

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Институт управления бизнес–процессами и экономики  
Кафедра «Экономика и управления бизнес–процессами»

УТВЕРЖДАЮ

И.о. заведующего кафедрой

\_\_\_\_\_ И.Р. Руйга

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

38.03.02 «Менеджмент»

Совершенствование организации учета расчетов с поставщиками и  
покупателями (на примере ООО «Искра»)

Руководитель \_\_\_\_\_ доцент, канд. экон. наук Н.М. Бутакова

Выпускник \_\_\_\_\_ Ю.С. Новикова

Нормоконтролер \_\_\_\_\_ Л.В. Хисамутдинова

Красноярск 2017

## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа по теме «Совершенствование организации учета расчетов с поставщиками и покупателями» (на примере ООО «Искра») содержит 105 страниц текстового документа, 34 таблицы, 16 рисунков, 4 приложения, 77 использованных источника, 12 листов графического материала.

ПОКУПАТЕЛИ, ПОСТАВЩИКИ, УЧЕТ РАСЧЕТОВ, АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА, ОЦЕНКА ПРОГНОЗНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Объект бакалаврской работы: ООО «Искра».

Целью бакалаврской работы является совершенствование организации учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Искра».

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

- исследовать нормативную базу по учету расчетов с поставщиками и покупателями и выделить основные вопросы регулирования;
- выявить различия между РСБУ и МСФО по учету расчетов с поставщиками и покупателями;
- рассмотреть организационно-экономическую характеристику и провести оценку финансового состояния ООО «Искра»;
- оценить организацию расчетов с поставщиками и покупателями;
- разработать мероприятия по совершенствованию организации учета расчетов с поставщиками и покупателями ООО «Искра»;
- оценить прогнозируемую эффективность мероприятий.

В результате проведения анализа учета расчетов с поставщиками и покупателями было выявлено превышение кредиторской задолженности над дебиторской в 3,5 раза, которое является нерациональным. С целью снижения кредиторской задолженности и недопущения образования проблемной дебиторской задолженности было предложено ввести ежеквартальную инвентаризацию расчетов, сдачу в аренду складских помещений, получение кредита в банке для погашения краткосрочных обязательств, проведение зачета взаимных требований с поставщиками.

Для оценки эффективности предложенных мероприятий был произведен прогнозный расчет, который показал, что реализация мероприятий приведет к уменьшению задолженности перед поставщиками на 44 % и сокращению долгов покупателей на 28%.

В результате период погашения задолженности покупателей уменьшится с 15 дней до 12 дней, а задолженности перед поставщиками – с 43 дней до 26 дней.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
1 Исследование нормативно–правовых аспектов учета расчетов с поставщиками и покупателями.....	6
1.1 Понятие и виды расчетов с поставщиками и покупателями в РФ.....	6
1.2 Учет расчетов с поставщиками в соответствии с РСБУ и МСФО .....	17
1.3 Учет расчетов с покупателями в соответствии с РСБУ и МСФО.....	24
2 Анализ организации учета расчетов с поставщиками и покупателями ООО «Искра».....	30
2.1 Краткая характеристика предприятия ООО «Искра».....	30
2.2 Анализ финансового состояния предприятия ООО «Искра».....	35
2.3 Анализ состояния расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Искра».....	53
3 Совершенствование организации учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Искра» .....	71
3.1 Мероприятия по совершенствованию организации расчетов с поставщиками в ООО «Искра».....	71
3.2 Мероприятия по совершенствованию организации учета расчетов с покупателями в ООО «Искра».....	76
3.3 Оценка эффективности мероприятий по совершенствованию организации учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Искра».....	82
Заключение.....	87
Список использованных источников.....	91
Приложение А Бухгалтерский баланс на 31.12.2016 года (форма № 1).....	100
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2016 год (форма № 2).....	102
Приложение В Письмо «О зачете взаимных требований».....	103
Приложение Г Акт инвентаризации .....	104

## ВВЕДЕНИЕ

Учет расчетов с поставщиками и покупателями является жизненно важным аспектом в деятельности любой организации. Задолженность по данным расчетам в процессе хозяйственной деятельности должна быть в рамках допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность говорят о нарушениях контрагентами финансовой и платежной дисциплины. Это требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное реагирование может быть только при осуществлении со стороны предприятия систематического мониторинга

Постоянный мониторинг управления задолженностями имеет огромное значение для принятия управленческих решений по повышению финансовой устойчивости организации. Он позволяет успешно распределять финансовые потоки и прогнозировать основные изменения, чтобы избежать большого количества проблем и повысить уровень конкурентоспособности предприятия на современном рынке, что очень важно для предприятий. Отсюда возникает необходимость проведения периодического анализа дебиторской и кредиторской задолженности и точного ведения учета расчетов с покупателями и поставщиками.

Целью выпускной квалификационной работы является совершенствование организации учета расчетов с поставщиками и покупателями и покупателями в ООО «Искра».

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

- исследовать нормативную базу по учету расчетов с поставщиками и покупателями и выделить основные вопросы регулирования;
- выявить различия между РСБУ и МСФО по учету расчетов с поставщиками и покупателями;
- рассмотреть организационно–экономическую характеристику и провести оценку финансового состояния ООО «Искра»;

- оценить организацию расчетов с поставщиками и покупателями ООО «Искра»;

- разработать мероприятия по совершенствованию организации учета расчетов с поставщиками и покупателями ООО «Искра»;

- оценить прогнозируемую эффективность мероприятий.

Объект исследования – предприятие ООО «Искра».

Предмет – учет расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Искра».

В качестве информационной базы использованы показатели бухгалтерской отчетности и учетной политики предприятия ООО «Искра», положения законодательных актов Российской Федерации, нормативно–справочные данные, монографии, учебники для высшей школы, периодическая печать и другие литературные источники, а также СПС «КонсультантПлюс».

Методической основой написания выпускной квалификационной работы служат методы анализа и синтеза, обобщения и аналогии, структурного анализа, методы группировки и сопоставления, расчет относительных и средних величин и другие.

Выпускная квалификационная работа состоит из трех глав. В первой главе исследованы нормативно–правовые аспекты учета расчетов с поставщиками и покупателями. Вторая глава представлена анализом организации учета расчетов с поставщиками и покупателями ООО «Искра». Третья глава бакалаврской работы включает в себя разработку мероприятий по совершенствованию организации расчетов с поставщиками и покупателями, а также оценку эффективности этих мероприятий.

Практическая значимость данной выпускной квалификационной работы заключается в разработке мероприятий по совершенствованию организации учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ООО «Искра».

## **1 Исследование нормативно–правовых аспектов учета расчетов с поставщиками и покупателями**

### **1.1 Понятие и виды расчетов с поставщиками и покупателями в РФ**

В настоящее время ведение расчетов за продукцию, товары и услуги с поставщиками и покупателями является важной задачей бухгалтерского учета. Главным образом, это связано с постоянно происходящим кругооборотом хозяйственных средств, который поддерживает непрерывное возобновление различных расчетов. Именно ведение расчетов за товары, материалы, услуги и прочее является наиболее распространенным видом в деятельности практически в любой организации.

Главное значение для народного хозяйства имеют сделки экономического характера, такие как купля–продажа имущества, ценных бумаг, товарообмен, выполнение бизнес–операций и другие. Сделки заключаются на основе договоренности сторон, при этом обстоятельства могут варьироваться, исходя из интересов того или иного участника.

Нередко случается так, что в процессе взаиморасчетов одна из сторон может выполнить свои обязательства только через определенный промежуток времени. Если описывать это, используя термины бухгалтерского учета, можно сказать, что во время сделки, в которой необходима отсрочка, образуется дебиторская или кредиторская задолженность.

Задолженность организаций можно разделить на два элемента по сфере появления:

- задолженность, которая связана с процессом основной деятельности предприятия;
- задолженность, связанная с прочими операциями [34].

Первая группа содержит дебиторскую задолженность (задолженность покупателей) и кредиторскую задолженность (задолженность перед поставщиками) [34]. Вторая группа связана с расчетами с прочими дебиторами и кредиторами.

Поставщики – это контрагенты предприятия, которые поставляют товарно–материальные ценности, либо оказывают услуги или выполняют работы для фирмы [33]. А покупателями в свою очередь являются юридические и физические лица, которые приобретают, заказывают или имеют намерение приобрести или заказать товары, работы и услуги предприятия [33].

В российском учете расчеты с поставщиками и покупателями должны основываться на нормативно – правовой базе. Целью нормативных документов, которые регулируют данный раздел учета, является закрепление на уровне законодательства аспектов деятельности юридических и физических лиц, которые осуществляют расчеты с поставщиками и покупателями. Также к таким документам относят определенные стандарты, положения, правила, которыми должна руководствоваться организация при постановке и ведению бухгалтерского учета.

Система нормативно – правового регулирования бухгалтерского учета в области расчетов с контрагентами в Российской Федерации представлена в таблице 1.

Правильная организация расчётных отношений имеет большое значение, так как оказывает прямое влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств, своевременному поступлению денежных средств, а также ведет к уменьшению задолженности.

Под расчётными отношениями понимается обязательство покупателя оплатить в установленные сроки стоимость товаров или услуг после выполнения поставщиком обязательств, уставленных договором, или право поставщика востребовать от покупателя сумму оплаты за отгруженную ему продукцию (оказанные услуги) [35].

Таблица 1 – Основные документы регулирующие расчеты с поставщиками и покупателями

Документ	Регламентируемые вопросы
<b>I. Уровень нормативного регулирования</b>	
Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 №51–ФЗ в ред. от 07.02.2017 N 12–ФЗ;  Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 №117–ФЗ в ред. от 23.05.2016 N 146–ФЗ.	Глава 9 характеризует виды сделок. В главах 21 – 26 представлено понятие, исполнение и прекращение обязательств. Главы 27, 28, 29 описывают порядок заключения, изменения и расторжения договоров. В главах 30 – 41 представлена характеристика и способы выполнения договоров. Глава 46 описывает виды расчетов.
Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402–ФЗ (в ред. Федеральных законов от 23.05.2016 N 149–ФЗ)	Закон устанавливает единые требования к ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правила постановки на учет и оценки дебиторской и кредиторской задолженностей.
Федеральный закон «О применении контрольно–кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.2003 N54 –ФЗ в ред. от 03.07.2016 N 290–ФЗ	Дано понятие «наличных денежных расчетов». раскрывает особенности применения контрольно – кассовой техники
<b>II. Нормативный уровень регулирования</b>	
Положение о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012 N 383–П в ред. от 06.11.2015	В данном положении утверждается порядок применения форм безналичных расчетов.
Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137 ред. от 29.11.2014 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость»	В данном постановлении утверждаются формы документов, которые применяются при расчетах по НДС, а также правила их ведения и заполнения.
Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утв. приказом Министерства Финансов РФ от 29.07.1998 № 34н в ред. от 24.12.2010 №186н	В данном положении утверждается порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности, в том числе для расчетов с поставщиками и покупателями
Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 6.10.2008 г. №106н в ред. от 06.04.2015 N 57н	Положение устанавливает методологические основы организации и раскрытия учетной политики, отражения в ней форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и поставщиками



## Окончание таблицы 1

III. Методический уровень	
Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»	Данные указания определяют порядок проведения инвентаризации финансовых обязательств и правила оформления результатов инвентаризации.
План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 07.05.2003 N 38н)	Регламентируются способы регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. Согласно данному документу для учета расчетов с покупателями в плане счетов предусмотрен счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", а для расчетов с поставщиками счет 60 «Расчеты с поставщиками подрядчиками».
IV. Организационный уровень	
Учетная политика, рабочий план счетов, график документооборота, должностная инструкция бухгалтера по расчетам, формы первичных учетных документов, учетные регистры.	Документы этого уровня утверждаются руководителем организации, а формируются бухгалтерскими, финансовыми и экономическими службами. Состав и содержание рабочих документов зависит от отраслевых, технологических, организационно-правовых особенностей организации.

Основными задачами учёта внешних расчётов являются:

- точное документальное оформление расчётных операций;
- проверка соблюдения форм расчётов, которые уставлены в договорах с поставщиками и покупателями;
- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчётов с поставщиками и покупателями за ТМЦ, выполненные работы и оказанные услуги, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчётности.

Обязательным элементом договора между контрагентами является указание формы осуществляемых расчетов. Стоит отметить, что организации самостоятельно выбирают форму расчетов. Расчеты между предприятиями могут осуществляться как денежными, так и неденежными способами.

Классификация форм расчетов между предприятиями приведена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Формы расчетов между предприятиями

К денежным способам относятся оплата наличными денежными средствами, расчеты платежными поручениями и по инкассо, расчеты по аккредитивам и чеками, расчеты с использованием пластиковых карт и электронных платежных систем, коммерческое и товарное кредитование. К неденежным способам погашения обязательств относятся вексельные и

товарообменные операции, зачет взаимных требований, уступка права требования, перевод долга, отступное, новация обязательств.

Безналичные расчеты сокращают издержки обращения в виде дополнительных затрат на хранение и перевозку наличных средств. При четкой работе банка позволяет лучше регулировать платежный оборот, что в конечном итоге ускорит совершение платежей и оборачиваемость оборотных средств.

Формы безналичных расчетов регламентированы в ГК РФ, а порядок их осуществления регулируется Положением Центрального Банка «О правилах осуществления переводов денежных средств». Рассмотрим основные виды безналичных расчетов.

Примерно 95 % платежей в России осуществляется платежными поручениями. Платежными поручениями оформляются авансовые платежи, частичные платежи и окончательные расчеты между предприятиями. При расчетах платежными поручениями банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, которые находятся на его счете, перевести денежную сумму на счет указанного плательщиком в том или ином банке в срок, которые предусмотрен законом [2]. В поручении обязательно указывают назначение подлежащих переводу денежных средств. Оплата платёжных поручений – требований может осуществляться с их акцептом и без акцепта.

Когда услуги оказаны или продукция отгружена, применяется акцептная форма расчетов. Акцепт в расчётах означает согласие плательщика на оплату. К безакцептной форме оплаты относятся платежи, осуществляемые на основе платежных требований в бесспорном порядке, не требующие согласия плательщика на их оплату [35].

При расчетах по аккредитиву действующий по поручению плательщика банк–эмитент принимает поручение плательщика произвести оплату в пользу получателя после предъявления им соответствующих условиям аккредитива документов [2].

Схема расчетов с помощью аккредитива представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 – Схема расчета при аккредитивной форме расчетов

На практике используются несколько видов аккредитивов:

- депонированный и гарантированный аккредитив;
- отзывной и безотзывной аккредитив.

При депонированном аккредитиве банк – эмитент перечисляет сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка на срок действия аккредитива. При этом расчеты с бенефициаром осуществляются за счет средств, которые перечислены ему банком – эмитентом [2].

В том случае если у банка – эмитента есть корреспондентские отношения с исполняющим банком, используется гарантированный аккредитив. Тогда банк–эмитент не переводит денежные средства исполняющему банку, который, однако, получает право списывать денежные средства со счета банка – эмитента.

Отзывной аккредитив обеспечивает банку–эмитенту право вносить изменения в аккредитив или отменять его без уведомления бенефициара. До получения уведомления об изменении или отмене аккредитива банк обязуется

оплачивать операции по отзывному аккредитиву. Открытие безотзывного аккредитива означает, что без согласия получателя средств аккредитив не может быть отменен.

Ценная бумага, которая заключает в себе ничем не определенное распоряжение чекодателя банку совершить платеж суммы, которая в нём указана чекодержателю, называется чеком [2]. Чекодателем может быть юридическое лицо, владеющее денежными средствами в банке, которыми он распоряжается посредством выставления чеков. В свою очередь лицо, которому выписан чек, является чекодержателем.

Чек оплачивается плательщиком за счет денег чекодателя. Только банк, в котором чекодатель имеет средства, может быть указан в качестве плательщика.

При расчетах по инкассо банк–эмитент обязан по заданию клиента и за его счет произвести действия по истребованию от плательщика платежа и (или) акцепта платежа [2]. В отличие от аккредитивов инкассо в основном используется в случаях, когда между поставщиком и покупателем есть доверительные отношения, и сомневаться в платежеспособности не приходится. Существует два вида инкассовых распоряжений: чистое и документарное.

При расчете чистым инкассо используются только платежные документы, без использования коммерческой документации.

Документарное инкассо обязывает к наличию коммерческих документов для подтверждения факта поставки (товарные накладные, транспортные накладные, счета).

Коммерческий кредит представляет собой гражданско–правовые отношения между продавцом и покупателем, которые основаны на передаче от одного лица другому лицу в собственность денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, на условиях предоставления кредита [2]. Данный вид кредита осуществляется в рамках основного договора на поставку продукции (работ, услуг). Связь между двумя названными договорами внешне

выражается в том, что договор о коммерческом кредите зачастую включается в основной договор в виде его отдельного условия.

Видами коммерческого кредитования являются: аванс, предварительная оплата, отсрочка и рассрочка платежа [2]. Если при отсрочке или рассрочке кредитором является продавец товаров (работ, услуг), то стороной, предоставляющей коммерческий кредит, при авансе или предварительной оплате выступает уже их покупатель.

В хозяйственной деятельности иногда возникает необходимость во временном заимствовании не денежных средств, материалов, семян и т.д. При этом получатель нередко заинтересован в стабильности таких отношений, которую не может обеспечить реальный договор займа. В таких случаях используется договор товарного кредита. Он предусматривает обязанность кредитора предоставить другой стороне не деньги, а вещи, определенные родовыми признаками [2]. В этом состоит его главное отличие от обычного кредитного договора. Как правило, предметом данного договора являются, например, полуфабрикаты или продукты сельского хозяйства, недостаток которых может быть восполнен за счет заимствования у другого лица.

В случаях дефицита денежных средств экономические субъекты используют неденежные формы оплаты задолженности за товары или приобретенные услуги.

Неденежные формы расчета – это разные способы погашения взаимных финансовых обязательств без использования денежных средств. Рассмотрим виды неденежных расчетов подробнее.

По договору мены каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой равносильный по стоимости, если другое не предусмотрено договором. Если обмениваемые товары признаются неравноценными, контрагент, передающий товар, цена которого ниже цены товара, предоставляемого в обмен, должен оплатить разницу в цене [2].

Еще одним из вариантов покрытия своих обязательств является предоставление другой стороне долговой ценной бумаги – векселя, который представляет из себя составленное по определенной законом форме письменное долговое денежное обязательство, выданное векселедателем другой стороне (векселедержателю). Другими словами, это документ, в котором заёмщик гарантирует кредитору получение определённой суммы денег [2]. Существует 2 вида векселя: простой и переводной.

Под простым векселем понимается непосредственная ответственность лица, предоставившего долговую бумагу. Переводной, в свою очередь, подразумевает ответственность третьего лица, к примеру, это может быть банк, где у векселедателя открыт счет.

Еще одной формой расчетов между сторонами является проведение взаимозачета. Суть сделки заключается в покрытии имеющихся обязательств путем оформления соответствующего договора и предоставление друг другу не наличности, а товаров (услуг).

Схема взаимозачета приведена на рисунке 3.

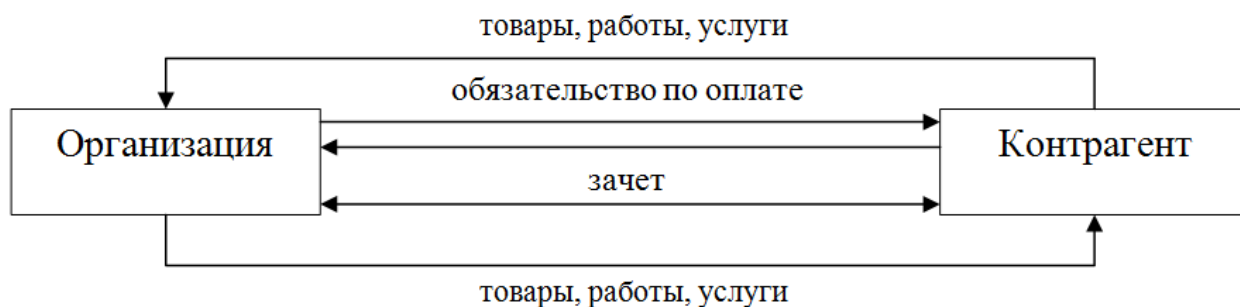


Рисунок 3 – Схема взаимозачета

Участниками взаимозачета могут быть не только две стороны, а может быть и больше. Важно, чтобы «цепочка» взаимных расчетов была замкнутой, а платежи – однотипными [33]. Суммы взаимной задолженности редко совпадают, обычно долг одного контрагента больше долга другого. Тогда взаимозачет совершается на меньшую из сумм, а у чьей стороны задолженность была больше, часть обязательства останется непогашенной.

Под уступкой права требования (цессия) понимается соглашение между организациями, при котором первоначальный кредитор уступает новому кредитору право требовать исполнения договорных обязательств от третьей стороны [2]. Данное соглашение оформляют в виде письменного договора между старым и новым кредиторами. В этом документе подробно указывают права на уступаемые неисполненные третьей стороной обязательства и причины возникновения долга. Передаваемые права кредитора, как правило, представляют собой долг в виде денежных сумм или определенного имущества.

Частным случаем цессии является факторинг, который представляет собой финансирование под уступку денежного требования. По договору факторинга финансовый агент передает или обязуется передать клиенту денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование [33].

Денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом.

Обязательства финансового агента по договору финансирования под уступку денежного требования могут включать ведение для клиента бухгалтерского учета, а также предоставление клиенту иных финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

Можно сделать вывод, что система безналичных расчетов значительно ускоряет оборачиваемость денежных средств, снижает затраты на платежные операции и улучшает контроль за их состоянием, а в случае нехватки денежных средств возникает необходимость применения расчетов неденежными средствами.

## **1.2 Учет расчетов с поставщиками в соответствии с РСБУ и МСФО**



В организации бухгалтерского учета большое внимание уделяется расчётам с поставщиками и подрядчиками. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Одним из наиболее распространённых видов расчётов являются расчёты с поставщиками за сырьё, материалы, товары и прочие материальные ценности.

В существующих Российских стандартах бухгалтерского учета (РСБУ) нет единого положения по ведению бухгалтерского учета, регламентирующего учет расчетов с поставщиками и (или) покупателями. Поэтому вопросы, связанные с данным разделом учета, разрешаются лишь косвенно на основе имеющихся положений по ведению бухгалтерского учета, суждений экономических субъектов и складывающейся практики.

В России при ведении расчетов организации обязаны соблюдать единый План счетов, установленный Министерством финансов. По степени, в которой детализирована вся учетная информация, счета в бухгалтерском учете делятся на синтетические и аналитические.

Первые представляют собой обобщенную характеристику данных, в которой вся информация представлена сжато и без уточнений, а учет вводится в денежном выражении [6]. Аналитические счета используют для более высокого уровня детализации. В данных счетах требуемая информация отображена подробно, с включением всех нужных элементов и нюансов. На аналитических счетах учет может вестись и в других эквивалентах: в метрах, литрах, штуках и т.д.

Как было сказано ранее, существует задолженность по основным видам деятельности и по прочим операциям. В первом случае информацию о расчетах с поставщиками обобщает счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» [6]. Во втором, счет 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

На 60 счете отражаются расчеты за приобретенные товары, потребленные услуги, выполненные работы, т.е. данное направление бухгалтерского учета

относится к учету обязательств, возникающих в связи с приобретением у сторонних организаций товаров, услуг, работ.

Данный счет является активно – пассивным. Кредитовое сальдо по счету 60 свидетельствует о задолженности фирмы перед поставщиками и подрядчиками за приобретенные и не оплаченные товары. Дебетовое же сальдо указывает о произведенных предоплатах, т.е. задолженности поставщика перед организацией. Дебетовые остатки по счетам отражаются в активе баланса, а остатки с кредитовым сальдо – в пассиве [6].

При расчетах с поставщиками по РСБУ стоимость принятых к учету работ и услуг учитывается по дебету учета соответствующего имущества и расходов – 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 41 «Товары», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» – и кредиту счета 60.

Дебетуется счет 60 на суммы уплаченных счетов, включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

При принятии материальных ценностей (работ, услуг) к учету сумма НДС, указанная в расчетных документах поставщика, не включается в стоимость их приобретения и отражается по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» в корреспонденции с кредитом счета 60.

Хозяйствующий субъект может впоследствии предъявить указанные суммы НДС к вычету. Суммы НДС, подлежащие налоговому вычету, списываются с кредита счета 19 в дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет «Расчеты по налогу на добавленную стоимость») [6]. Вычеты сумм НДС, предъявленных предприятием при приобретении материальных ценностей (работ, услуг), производится после их принятия к учету.

Аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется по каждому поставщику в отдельности, по каждому договору или предъявленному счету [6], при этом сведения должны быть сгруппированы по срокам оплаты и обеспечивать необходимыми данными о неоплаченных в срок документах, о выданных авансах, неотфактурованных поставках и т.д.

Помимо приобретаемых товаров, которые отражаются на счете 60, организации оплачивают различные услуги, а также приобретают материальные ценности для собственных нужд. Для этого используется счет 76. По дебету субсчета 76-2 отражаются, в частности, расчеты по претензиям к поставщикам материалов, товаров за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу, к транспортным организациям за недостатки груза.

Основные корреспонденции со счетами 60 и 76 приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Корреспонденции со счетами 60 и 76

Содержание операции	Дебет	Кредит
Приняты к оплате счета поставщиков (подрядчиков) за товары, (работы, услуги)	07, 08, 10, 20, 23, 25, 26, 41, 44	60,76
Учтен НДС, подлежащий уплате поставщику	19	60,76
Оплачена задолженность поставщику	60,76	50, 51, 52, 55
Выполнен взаимозачет задолженностей	60	62
Предъявлены претензии к поставщикам	76-2	60
Погашение задолженности перед поставщиками и подрядчиками путем зачета взаимных требований	60	76

Проводки по расчетам с поставщиками не ограничиваются записями по образованию и оплате задолженности. Так, задолженность перед поставщиками при условии, что срок исковой давности истек, списывается на финансовые результаты организации, основываясь на результатах инвентаризации и приказа руководителя. При списании КЗ дебетуются счета 60,76, а кредитуются счет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы». Соответственно при списании дебиторской задолженности делается обратная проводка [6].

Организация, как покупатель может оплатить поставляемые товары или услуги в форме частичной предварительной оплаты. Тогда, суммы выданных авансов отражаются на счете 60 с применением дополнительных субсчетов, например, 60-1 «Авансы выданные» и 60-2 «Задолженность перед поставщиками и подрядчиками».

Корреспонденция счетов по учету авансов приведена в таблице 3.

Таблица 3 – Бухгалтерские проводки по счету 60 по учету авансов

Название операции	Дебет	Кредит
Перечислен аванс поставщику	60-1	51
Получены и оприходованы материальные ценности от поставщика, учтены оказанные услуги	41 (10, 08) 20 (44)	60-2
Отражен зачет аванса в счет оплаты за товары;	60-2	60-1
Произведен окончательный расчет за приобретенный товар	60-2	51

Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется на основании первичных документов.

При расчетах с поставщиками основным документом является счет–фактура, выписанный поставщиком. Счет–фактура содержит информацию о приобретенных товарах или услугах с указанием количества, цены и единицы измерения [23]. Обязательно должны быть указаны сведения о размере налоговой ставки и суммы НДС.

Схемы движения первичной документации по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» при применении журнально–ордерной и автоматизированной форм бухгалтерского учета представлены на рисунке 4.



Рисунок 4 – Схема движения первичной документации по счету 60 «Расчеты с поставщиками подрядчиками»

Виды первичных учетных документов определяет составляющая их организация. За основу могут быть взяты формы документов, утвержденные Росстатом РФ.

В Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) жестко не регламентирован план счетов бухгалтерского учета, в том числе в части отражения расчетных операций. В отличие от РСБУ, где номер и названия синтетических счетов имеют обязательный характер, во многих организациях за рубежом коды, названия счетов, названия разделов могут быть индивидуальными. Например, в США план счетов носит рекомендательный характер и представляет собой перечень разделов, для которых могут открываться счета. Разделы такие: активы, обязательства, капитал, доходы, расходы, налоги.

Таким образом, в системе МСФО компании самостоятельно формируют индивидуальный план счетов, группируя их в разделы, а признание, классификация и оценка задолженности перед поставщиками четко не определены.

В международной практике не существует понятия «синтетический счет», так как используется четырех или пяти уровневая система нумерации счетов, отражающая сразу принадлежность к синтетическому счету (первые две цифры номера), а также и аналитическому с требуемой долей детализации (оставшиеся цифры номера).

Если рассматривать учет задолженностей, то он должен быть устроен так, чтобы обеспечивать простоту формирования необходимых раскрытий информации в финансовой отчетности, а также управление этими активами и обязательствами. Уровень детализации аналитического учета должен позволять анализировать оборачиваемость данного актива и погашение данного обязательства в разрезе каждого контрагента и однородных операций в разрезе каждого договора.

В МСФО каждый счет плана счетов является либо активным, либо пассивным [17]. Таким образом, организация учета расчетных операций сводится, к двум счетам: счету дебиторов (счета к получению) и счету кредиторов (счета к оплате). Счета поставщиков в этом случае только пассивные, предполагающие исключительно кредитовое сальдо, отображающее величину обязательств организации.

Налоговый учет регламентируется национальным налоговым законодательством каждой страны. В МСФО рассматриваются только вопросы, связанные с порядком отражения информации в финансовой отчетности при различиях бухгалтерского и налогового учета.

Как и в российском учете, в МСФО нет отдельного стандарта, посвященного расчетам с поставщиками и подрядчиками. В международной практике данный объект учета раскрывается из отдельных стандартов,

связанных с раскрытием вопросов регулирования финансовых инструментов. Основными из них являются:

- МСФО (IAS) 18 «Выручка»;
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»;
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Под финансовыми инструментами в МСФО понимается любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмент – у другой [18].

В РСБУ не применяется понятие «финансовые инструменты». Данное определение встречается в документах и налоговом учете кредитных организаций. В российском учете регламентируется только учет финансовых вложений, которые, согласно МСФО, можно отнести к финансовым активам.

Итак, в МСФО кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками является финансовым инструментом, а именно финансовым обязательством, представляющее из себя обязательство, вытекающее из условий договора: передать денежные средства или иной актив другому предприятию или обменяться финансовыми активами или обязательствами с другим предприятием на потенциально невыгодных условиях [18].

По международным стандартам финансовое обязательство может быть принято к учету либо по справедливой стоимости возмещения, либо по дисконтированной стоимости. В российских стандартах возможно признание только по справедливой стоимости.

Последующая оценка может происходить или по справедливой стоимости, или по амортизируемой стоимости. Обычно, финансовые обязательства учитываются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. В российском учете такой возможности нет.

В МСФО прекращение признания финансового обязательства или его части происходит тогда, когда оно погашено, аннулировано или срок его действия истёк, либо должник должен быть на законных основаниях освобождён от первичной ответственности за исполнение обязательства (или его части) в судебном порядке или самим кредитором. Обязательство также считается погашенным (при этом следует признать новое финансовое обязательство), если существуют значительные изменения в условиях финансового инструмента, например, когда дисконтированная текущая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от дисконтированной текущей стоимости будущих потоков денежных средств в соответствии с первоначальными условиями как минимум на 10% [22].

Таким образом, основные отличия в учете расчетов с поставщиками и подрядчиками по РСБУ и МСФО касаются признания, оценки, прекращения признания кредиторской задолженности данного вида.

### **1.3 Учет расчетов с покупателями в соответствии с РСБУ и МСФО**

Дебиторская задолженность (ДЗ) покупателей является одной из наиболее значительных частей активов предприятия. Она занимает доминирующую позицию в структуре оборотного капитала предприятий разных сфер деятельности, ее учет влияет на результаты хозяйственной деятельности и на раскрытие информации о финансовом состоянии. Признание ДЗ покупателей и ее оценка в разных странах имеет свои особенности. Рассмотрим учет расчетов с покупателями в соответствии с РСБУ и МСФО.

По РСБУ учет расчетов с покупателями и заказчиками, согласно плану счетов бухгалтерского учета предназначен синтетический счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и счет 76.

Счет 62 является активно–пассивным. По расчетам с покупателями и заказчиками может образовываться как ДЗ (есть отгрузка, но нет оплаты), так и КЗ (при получении авансов).



В первом случае информация о расчетах с покупателями будет отражаться в активе баланса в составе ДЗ (строки 1230,1231,1240), а во втором – в пассиве как часть краткосрочных обязательств (строки 1450,1520,1526). При необходимости к счету 62 могут быть открыты соответствующие субсчета [6].

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателям счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику.

Кроме того, так как в бухгалтерском балансе предусмотрено деление ДЗ в зависимости от срока ее погашения, то организация данного вида учета по данному счету должна обеспечивать получение такой информации. Таким образом, должна быть отражена ДЗ срок оплаты которой не наступил, срок оплаты которой просрочен, а также дебиторской задолженности, которая признана сомнительной.

Взаимосвязь синтетического и аналитического учета определяет удобство и наглядность учета расчетов с покупателями, где раскрывается информация о покупателе в разрезе каждого выставленного счета, поступившего аванса, а так же векселей, полученных в качестве оплаты. Кроме того, такая связь способствует организации оперативного управления, целью которого является выявление резервов по ускорению расчетов с покупателями за готовую продукцию, выполнение работ и оказание услуг.

Счета 62 и 76 (прочие покупатели) кредитуются в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

На указанные суммы в расчетных документах, предъявленных покупателям, счета 62 и 76 дебетуются в корреспонденции со счетами 90-1 «Выручка» и 91-1 «Прочие доходы» [6].

Так же стоит отметить, что порядок учета расчетов с покупателями зависит от выбранных условий договора купли–продажи, в котором определяются момент перехода права собственности на продукцию и условия оплаты.

Условия оплаты, предусмотренные данным договором, могут быть следующие:

- предварительная оплата (полностью или частично) непосредственно до передачи (отгрузки) ему готовой продукции продавцом (поставщиком);
- последующая оплата – после передачи готовой продукции покупателю с определением срока оплаты.

По расчетам с покупателями основные проводки состоят в признании дохода от продажи товаров (работ, услуг) и получении платежей в счет погашения ДЗ, а также авансовых поступлений.

Корреспонденция счета 62 представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Корреспонденция счета 62

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражена задолженность покупателей за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги	62,76	90-1, 91-1
Поступили средства от покупателей в оплату продукции (товаров, работ, услуг)	50, 51	62,76
Проведен взаимозачет задолженностей	60	62
Получен аванс в счет предстоящей поставки продукции (товаров), выполнения работ (услуг)	50, 51	62, субсчет "Расчеты по авансам полученным"
Начислен НДС с полученного аванса	62, субсчет "Расчеты по авансам полученным"	68
Восстановлена сумма НДС, ранее начисленная с полученного аванса	68	62, субсчет "Расчеты по авансам полученным"
Зачтен аванс, полученный от покупателя (заказчика)	62, субсчет "Расчеты по авансам полученным"	62

В бухгалтерском учете необходимо особое внимание уделить срокам давности ДЗ. Общий срок исковой давности установлен три года [2] .

Важным моментом считается, что отсчет срока исковой давности начинается не с момента возникновения ДЗ, а только с момента, когда задолженность перейдет в разряд просроченной исходя из условий договора. Поэтому, при заключении договора необходимо предусмотреть сроки расчета, так как именно с этого момента начинается отсчет срока исковой давности [24]. В случае отсутствия в договоре условий по срокам оплаты фиксация производится через предъявление претензии должнику, а течение исковой давности начинается через семь дней.

ДЗ покупателей по истечении 3 лет списывается на уменьшение прибыли или за счет резерва по сомнительным долгам. Операции, связанные с созданием и использованием резерва по сомнительным долгам, учитываются на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». Списание безнадежного долга не является аннулированием задолженности. Поэтому в течение пяти лет с момента списания ее необходимо отражать на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность не платежеспособных дебиторов» [6].

Списание ДЗ оформляется приказом руководителя, в бухгалтерском учете делаются проводки, представленные в таблице 5.

Таблица 5 – Бухгалтерские проводки резерва по сомнительным долгам

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Списание неистребованной дебиторской задолженности	91-2	62,76
Списана безнадежная сомнительная задолженность за счет резерва	63	62,76
Принятие к учету на забалансовый счет на сумму задолженности	007	
По истечении 5 лет		007

В налоговом учете порядок признания расходов на формирование резерва по сомнительным долгам указан в статье 266 НК РФ.

Размер резерва зависит от срока возникновения долга:

до 45 дней	0 %
свыше 45, но не более 90 дней	50%
свыше 90 дней	100%

Схема движения первичной документации по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» при применении журнально–ордерной и автоматизированной форме бухгалтерского учета представлена на рисунке 5.



Рисунок 5 – Схемы движения первичной документации по счету 62

В международном учете дебиторскую задолженность покупателей относят к финансовому инструменту и включают в класс финансовых активов.

Расчеты с покупателями по МСФО – это непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке [22].

Как было сказано ранее, в МСФО нет активно–пассивных счетов, в данном случае счет для учета расчетов с покупателями будет являться

активным, предполагающий исключительно дебетовое сальдо, отображающее остаток требований организации к контрагентам.

В МСФО первоначальная оценка финансовых активов происходит по справедливой стоимости, которая определяется в зависимости от ситуации (по рыночной стоимости – если есть активный рынок; по дисконтированной стоимости – если это долговой инструмент; по стоимости, определенной оценщиком) плюс затраты по приобретению, если финансовый актив не будет отнесен в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Основные различия в учете расчетов с покупателями согласно МСФО и РСБУ представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Отличия МСФО от РСБУ в учете расчетов с покупателями

Критерии	МСФО	РСБУ
Общее понятие дебиторской задолженности	ДЗ выделяется в отдельный класс финансовых активов и определяется как «непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке».	Понятие «финансового актива» не применяется. Используется более узкая категория – «финансовые вложения», которая не включает в себя ДЗ. Определения нет.
Критерии признания активов	Размер выручки можно надежно оценить, а так же имеется большая вероятность получения экономических выгод, которые связаны с данным активом	Нет
Признание и методы оценки дебиторской задолженности	Первоначальная оценка происходит по справедливой стоимости учитывая прямые затраты по ее совершению. Далее оценка совершается по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной ставки процента	Отражение происходит в оценке, которая уставлена договором с учетом всех скидок, процентов по коммерческому кредиту, разницы в курсе валют. (то есть по номинальной стоимости)
Резервы по сомнительным долгам	Резервы начисляют для приведения суммы ДЗ, отражаемой в отчетности, к ее справедливой стоимости. Руководители предприятия самостоятельно решают вопросы о создании не только резервов по определенной задолженности, но и общего резерва по всем категориям задолженности	Сумма резервов устанавливается в учете по итогам инвентаризации. Создаются резервы только по конкретной задолженности.

Таким образом, основные отличия в учете расчетов с покупателями и заказчиками между отечественным и международным учетом касаются признания, методов оценки и инвентаризации дебиторской задолженности, а так же формирования резерва по сомнительным долгам.

## **2 Анализ организации учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Искра»**

### **2.1 Краткая характеристика предприятия ООО «Искра»**

Объектом исследования дипломной работы является Общество с ограниченной ответственностью «Искра».

Юридический адрес: 663693, Красноярский край, г. Зеленогорск, ул. Шолохова, д. 3.

ООО «Искра» учреждено 29 апреля 2010 года в ходе мероприятий по реструктуризации структурного подразделения производственного объединения «Электрохимический завод» – подсобного хозяйства «Искра». В январе 2011 года ООО «Искра» была включена в реестр сельскохозяйственных товаропроизводителей Красноярского края и получило статус «Сельхозпроизводитель». Это дало предприятию право на участие в программах государственного субсидирования.

В настоящее время ООО «Искра» располагает сельхозугодиями в размере 33100 га. С машинным парком из 85 тракторов, 38 зерноуборочных, комбайнов и более чем 100 единиц автомобильной техники. Животноводческий комплекс хозяйства насчитывает более 4500 голов крупного рогатого скота.

Как отметил заместитель министра сельского хозяйства края Сергей Брылев, по итогам 2016 года «Искра» стала лидером в производстве картофеля и других овощей в крае, так же вырос объем обрабатываемых сельхозугодий. Сейчас предприятие успешно выходит не только на межрегиональный, но и на международный уровень. В 2016 году был заключен контракт с китайскими потребителями на поставку семян рапса. ООО «Искра» развивается, внедряет современные методы ведения хозяйства. Например, при господдержке в хозяйстве будет реализован проект по созданию современной оросительной системы, который является одним из первых пилотных проектов в крае в этом направлении.

Основные цели деятельности ООО «Искра»:

- производство продукции, удовлетворение общественных потребностей, насыщение потребительского рынка и рынка услуг;
- осуществление производственной, хозяйственной и посреднической деятельности, направленной на получение прибыли и реализация на её основе социальных и материальных интересов трудового коллектива.

Основными видами деятельности ООО «ИСКРА» согласно Уставу является растениеводство и животноводство.

ООО «Искра» является диверсифицированным, вертикально–интегрированным, агропромышленным предприятием, включающим в себя полный цикл производства и реализации сельскохозяйственной продукции.

Предприятие осуществляет работу по следующим направлениям:

- животноводство мясомолочного направления;
- растениеводство;
- переработка сельхозпродукции;
- рыбоводство;
- розничная торговля;
- мараловодство.

Общее представление о компании можно составить при помощи анализа основных технико–экономических показателей.

Результаты анализа представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Основные технико–экономические показатели ООО «Искра»

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.	Отклонение, тыс.руб.		Темп роста, %	
				2015- 2014	2016- 2015	2015/ 2014	2016/ 2015
1.Выручка от реализации, продукции, услуг, работ тыс. руб.	455 726	496375	502201	40 649	5826	108,9	101,2
2.Себестоимость продукции, услуг, работ, тыс. руб.	429 436	460831	471487	31 395	10656	107,3	102,3
3. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	(76 705)	(77375)	(85496)	-670	-8121	100,9	110,5

## Окончание таблицы 7

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.	Отклонение, тыс.руб.		Темп роста, %	
				2015- 2014	2016- 2015	2015/ 2014	2016/ 2015
4.Среднегодовая численность персонала, чел.	829	807	779	-22	-28	97,3	96,5
5.Фонд заработной платы персонала, тыс. руб	170 123	166 779	162665	-3 344	-4114	98,0	97,5
6.Среднемесячная заработная плата одного работника, тыс. руб.	17,10	17,22	17,40	0,12	0,18	100,7	101,0
7.Среднегодовая стоимость ОС, тыс. руб.	1085497	1021411	966342	-64 086	-55069	94,1	94,6
8.Производительность труда одного работника, тыс. руб.	549,73	615,09	644,67	65,36	29,59	111,9	104,8
9.Фондоотдача руб./руб.	0,42	0,49	0,52	0,07	0,03	115,8	106,9
10.Фондовооруженность, тыс. руб./чел	1309,4	1265,7	1240,4	-43,72	-25,20	96,7	98,0
11.Затраты на 1 руб. работ, тыс. руб./тыс. руб. (п.2/п.1)	0,94	0,93	0,94	-0,01	0,01	98,5	101,1
12. Рентабельность продаж, % (п.3/п.1) x100	-	-	-	-	-	-	-

Согласно приведенным в таблице 7 расчетам в отчетном году по сравнению с 2015г. имело место увеличение выручки на 5826 тыс. руб., при этом темп прироста составил 1,2 %. По сравнению с 2014 г. наблюдается снижение темпов роста выручки от продаж (-7,7%).

По итогам 2016 года темп роста себестоимости продаж опережает темпы роста выручки на 2,2 %, а выручка превышала значение себестоимости всего на 6 %. Рост коммерческих и управленческих расходов отрицательно повлияли на финансовый результат деятельности предприятия.

Динамика выручки от реализации продукции и себестоимости проданной продукции представлена на рисунке 7.



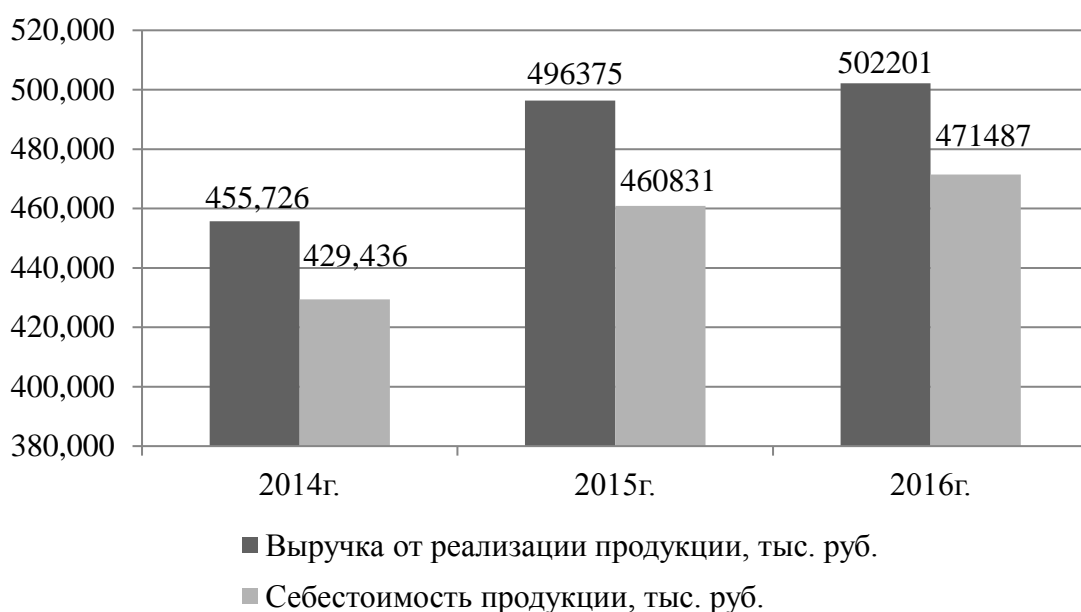


Рисунок 7 – Динамика выручки и себестоимости ООО «Искра»

Темп роста убытка увеличился на 10 % по сравнению с 2015 годом, что также является негативной тенденцией.

Показатель среднесписочной численности на протяжении трех лет снизился на 50 человек. Сокращение штата работников, связано с реорганизацией производства. Следствием этого явилось снижение фонда заработной платы по итогам 2016 года. Необходимо отметить, что темпы роста производительности труда за исследуемый период, отстают от темпов роста фондовооруженности, это свидетельствует о том, что на предприятии не рационально используются ресурсы.

Объем произведенной продукции на единицу вложенных средств в основные фонды в 2016 году повысился, то есть выросла фондоотдача. Если в 2015 году на 1 рубль основных производственных фондов приходилось 49 копеек стоимости валовой продукции, то в 2016 году – 52 копейки валовой продукции на 1 рубль основных производственных фондов (ОПФ). Это обусловлено более быстрыми темпами роста валовой продукции по сравнению с темпами роста основных фондов. Следовательно, увеличивая основные ОПФ, предприятие увеличивает эффективность их использования.

Организация учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Искра» ведется согласно всем нормативным документам, перечень которых приведен в параграфе 1.1 данной выпускной квалификационной работы.

На предприятии учет ведется автоматизированным способом с применением программы «1С Предприятие»: «Управление сельскохозяйственным предприятием». Программа учитывает специфику производственной деятельности предприятия и разработана с соблюдением российских методологических правил бухгалтерского учета.

Расчет единого сельскохозяйственного налога ведется автоматизированным способом с применением программы «Помощник для исчисления ЕСХН 2007г.

Для ведения бухгалтерского учета ООО «Искра» применяет рабочий план счетов, разработанный на основе Единого плана счетов и специфики учета сельскохозяйственных предприятий.

Структура бухгалтерской службы ООО «Искра» представлена на рисунке 8.

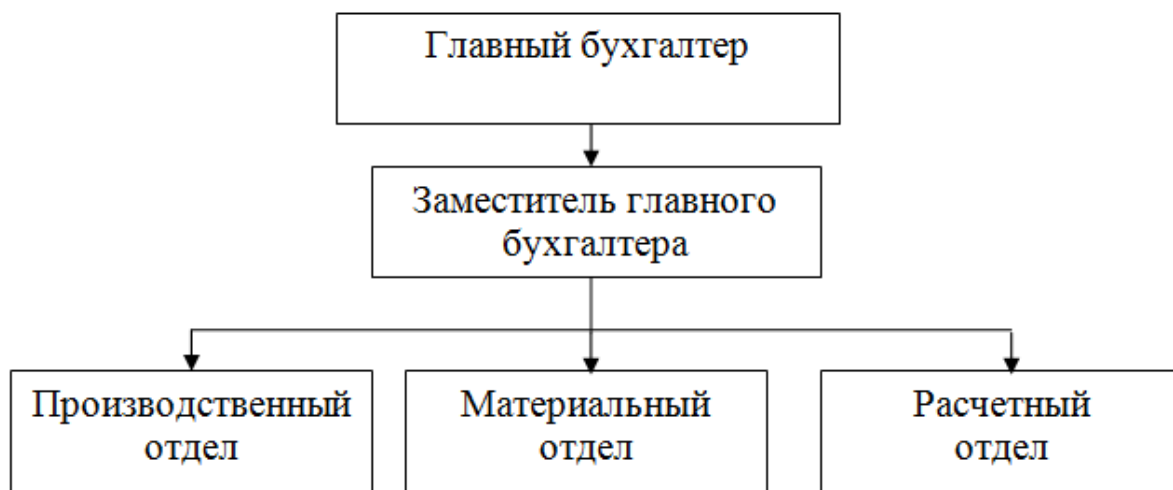


Рисунок 8 – Структура бухгалтерской службы ООО «Искра»

Бухгалтерия – это структурное подразделение предприятия, на которое возложены функции ведения учетной работы. В структуре бухгалтерии ООО «Искра» выделены следующие отделы: расчетный, материальный, производственный.

Главный бухгалтер общества несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие хозяйственных операций законодательству Российской Федерации.

Бухгалтеры материального стола отвечают за ведение учета и осуществление контроля за наличием и движением материальных ресурсов, занимается учетом расчетов с покупателями и заказчиками, а также учетом расчетов с поставщиками и подрядчиками и прочими дебиторами, и кредиторами.

Производственный отдел ведет учет затрат на производство, исчисляет себестоимость продукции.

Бухгалтеры расчетного стола выполняют следующие обязанности: ведение бухгалтерского и налогового учета, расчет налогов, начисление заработной платы, пособий и других выплат, предоставляемых работникам, ведение табеля учета рабочего времени.

## **2.2 Анализ финансового состояния предприятия ООО «Искра»**

Под финансовым состоянием предприятия понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Финансовое состояние характеризует совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия, а также состояние капитала в процессе его кругооборота. Финансово – устойчивое состояние характеризуется способностью предприятия функционировать и развиваться, своевременно производить платежи, сохранять равновесие своих активов и

пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, его постоянной платежеспособностью и инвестиционной привлекательностью.

Для того что бы охарактеризовать финансовое состояние ООО «Искра», проведём анализ который включает в себя: горизонтальный и вертикальный анализ структуры, анализ ликвидности баланса, анализ платежеспособности финансовой устойчивости предприятия, расчет деловой активности предприятия, анализ прибыли, расчет эффективности работы предприятия и оценку вероятности банкротства предприятия.

Для анализа финансовой деятельности ООО «Искра» будем использовать данные бухгалтерской (финансовой) отчетности данного предприятия за 2014 – 2016 гг. представленной в приложениях А и Б.

Большое значение в анализе деятельности предприятия придается анализу имущественного положения, который проведем на основе составления горизонтального и вертикального баланса.

Для проведения анализа объединим горизонтальный и вертикальный баланс, построив аналитическую таблицу, показывающую структуру средств предприятия, их источников и динамику данных показателей, что даст возможность выявить тенденции изменения имущественного положения.

Анализ состава, структуры и динамики актива и пассива ООО «Искра» представлен в таблице 8.

В зависимости от того насколько рационально предприятие использует свои финансовые ресурсы и каковы направления их размещения во многом зависят эффективность и конечные результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Таблица 8 – Горизонтальный и вертикальный анализ баланса ООО «Искра»

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Горизонтальный анализ						Вертикальный анализ					
										Структура в % к валюте баланса			Изменение в %, (12 – 11)	Изменение в %, (13 – 12)	Изменение в %, (13 – 11)
	2014г.	2015г.	2016г.	Изменение (+,-) (3 – 2)	Изменение (+,-) (4 – 3)	Изменение (+,-) (4 – 2)	Темп роста, % $3 / 2 * 100$	Темп роста, %, $4 / 3 * 100$	Темп роста, % $4 / 2 * 100$	2014г.	2015г.	2016г.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1 Внеоборотные активы, всего	1061559	981263	951813	-80296	-29450	-109746	92,4	97,0	89,7	67	66,1	66	-1,5	-0,1	-1,5
1.2 Основные средства	1061559	981263	951420	-80296	-29843	-110139	92,4	97,0	89,6	67,6	66,1	66,0	-1,5	-0,1	-1,6
1.3 Прочие внеоборотные активы	-	-	393	-	393	393	-	-	-	-	-	0,1	-	-	0,1
2 Оборотные активы, всего	509321	502808	489252	-6513	-13556	-20069	98,7	97,3	96,1	32,4	33,9	34,0	1,5	0,1	1,5
2.1 Запасы	489900	477302	462036	-12598	-15266	-27864	97,4	96,8	94,3	31,2	32,2	32,1	1,0	-0,1	0,9
2.2 Дебиторская задолженность	14219	23613	22745	9394	-868	8526	166,1	96,3	160,0	0,9	1,6	1,6	0,7	0,0	0,7
2.3 Денежные средства и денежные эквиваленты	5178	1664	3695	-3514	2031	-1483	32,1	222,1	71,4	0,3	0,1	0,3	-0,2	0,1	-0,1
2.4 Прочие оборотные активы	24	229	776	205	547	752	954,2	338,9	3233,3	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,1
Баланс	1570880	1484071	1441065	-86809	-43006	-129815	94,5	97,1	91,7	100	100	100	0,0	0,0	0,0

## Окончание таблицы 8

Показатели	Сумма, тыс.руб.			Горизонтальный анализ						Вертикальный анализ					
										Структура в % к валюте баланса			Измене ние %, (12 – 11)	Измене ние %, (13 – 12)	Измене ние в% (13-11)
	2014г.	2015г.	2016г.	Измене ние (+,-) (3 – 2)	Измене ние (+,-) (4 – 3)	Измене ние (+,-) (4 - 2)	Темп роста, % 3 / 2 *100	Темп роста, %, 4 / 3 *100	Темп роста, % 4 / 2 *100	2014г.	2015г.	2016г.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
3 Капитал и резервы	1165618	1075482	1023070	-90136	-52412	-142548	92,3	95,1	87,8	74,2	72,5	71,0	-1,7	-1,5	-3,2
3.1 Уставной капитал	1443190	1443190	1443190	0	0	0	100,0	100,0	100,0	91,9	97,2	100,1	5,4	2,9	8,3
3.2 Добавочный капитал	58748	58748	58748	0	0	0	100,0	100,0	100,0	3,7	4,0	4,1	0,2	0,1	0,3
3.3 Нераспределенная прибыль	-336320	-426456	-478868	-90136	-52412	-142548	126,8	112,3	142,4	-21,4	-28,7	-33,2	-7,3	-4,5	-11,8
4 Долгосрочные обязательства	24349	319769	322506	295420	2737	298157	1313,3	100,9	1324,5	1,6	21,5	22,4	20,0	0,8	20,8
5 Краткосрочные обязательства	380913	88820	95489	-292093	6669	-285424	23,3	107,5	25,1	24,2	6,0	6,6	-18,3	0,6	-17,6
5.1 Кредиторская задолженность	367683	71860	81412	-295823	9552	-286271	19,5	113,3	22,1	23,4	4,8	5,6	-18,6	0,8	-17,8
5.2 Другие краткосрочные обязательства	13230	16960	14077	3730	-2883	847	128,2	83,0	106,4	0,8	1,1	1,0	0,3	-0,2	0,1
Баланс	1570880	1484071	1441065	-86809	-43006	-129815	94,5	97,1	91,7	100	100	100	0,0	0,0	0,0

По данным таблицы 8 можно увидеть, что за отчетный период активы ООО «Искра» снизились на 43006 тыс. руб. (2,9%) и составили 1441065 тыс. руб.

Внеоборотные активы за анализируемый период уменьшились на 29450 тыс. руб. (3%) и по состоянию на 2016 год составили 951813 тыс. руб. или 66% в составе активов баланса. В составе внеоборотных активов наибольший удельный вес занимают основные средства.

Оборотные активы за анализируемый период снизились на 13556 тыс. руб. и по состоянию на 2016 год составили 489252 тыс. руб. или 34% в составе активов баланса. Наибольший удельный вес в составе оборотных активов составляют запасы, доля которых в структуре активов составляет 32 %. В процессе производства определенная часть сельскохозяйственной продукции не реализуется, а в натуральной форме в виде семян, кормов, молока на выпойку телят и др. вновь поступает для внутрихозяйственного оборота.

ДЗ с начала анализируемого периода уменьшилась по отношению к 2015г. на 868 тыс. руб. или на 3,7.

Денежные средства и прочие оборотные активы, наоборот, имеют тенденцию к увеличению на 2648,95 тыс. руб. и соответственно на 2031 тыс. руб. и 547 тыс. руб. по сравнению 2015 годом.

Структура пассивов баланса по состоянию на 2016 год характеризуется преобладанием капитала и резервов, которые в сумме составили 71% в общей структуре пассивов баланса. Финансирование деятельности в большей части за счет собственных средств является положительной тенденцией, следовательно, у ООО «Искра» нет зависимости от внешних кредиторов.

Долгосрочные обязательства предприятия за анализируемый период к уровню 2015 года увеличились на 2737 тыс. руб. и составили 322506 тыс. руб. или 22% в общей структуре пассивов баланса. Долгосрочные обязательства представлены в балансе прочими обязательствами перед поставщиками, которые в динамике имеют тенденцию к увеличению.

За анализируемый период краткосрочные обязательства увеличились на 6669 тыс. руб. Стоит отметить, что заемных средств (кредитов и займов) у ООО «Искра» нет, краткосрочные обязательства представлены кредиторской задолженностью и прочими обязательствами.

КЗ в 2015 году уменьшилась по сравнению с 2014 годом практически в 5 раз. А в 2016 году данный показатель увеличился на 13,3 процента или на 9552 тыс. руб.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков погашения. Определение соотношений этих групп активов и пассивов за несколько периодов позволит установить тенденции изменения в структуре баланса и его ликвидности. Используя информацию бухгалтерского баланса ООО «Искра» сгруппируем активы по степени ликвидности, а пассивы по степени срочности их оплаты и проверим баланс на абсолютную ликвидность.

Анализ ликвидности баланса ООО «Искра» представлен в таблице 9.

Таблица 9– Анализ ликвидности баланса ООО «Искра»

Активы по степени ликвидности	Сумма, тыс. руб.			Пассивы по сроку погашения	Сумма, тыс. руб.		
	2014 г.	2015 г.	2016 г.		2014 г.	2015 г.	2016г.
Наиболее ликвидные активы (A1)	5178	1664	3695	Наиболее срочные обязательства (П1)	367683	71860	81412
Быстрореализуемые активы (A2)	14219	23613	22745	Срочные пассивы (П2)	13230	16807	14008
Медленно реализуемые активы (A3)	489924	477531	462812	Долгосрочные пассивы (П3)	24349	319769	322506
Трудно реализуемые активы (A4)	1061559	981263	951813	Постоянные пассивы (П4)	1165618	1075635	1023139

По данным таблицы 10 можно сказать о ликвидности баланса. Баланс ликвиден, если выполняются все четыре неравенства.



Таблица 10 – Ликвидность баланса

Норма	2014 г.	2015 г.	2016 г.
$A1 > П1$	$5178 < 367683$	$1664 < 71860$	$3695 < 81412$
$A2 > П2$	$14219 > 3230$	$23613 > 16807$	$22745 > 14008$
$A4 > П3$	$489924 > 24349$	$477531 > 319769$	$462812 > 322506$
$A4 < П4$	$1061559 < 1165618$	$981263 < 1075635$	$951813 < 1023139$

Баланс предприятия за анализируемый период нельзя назвать абсолютно ликвидным. Расчеты показали, что из четырех соотношений, представленных в таблице, выполняется только три. У предприятия отмечается нехватка высоколиквидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. Платежный недостаток наиболее ликвидных активов в 2015 году составил 70196 тыс. руб., а в 2016 году 77717 тыс. руб. Прослеживается тенденция увеличения платежного недостатка по данной категории. Соотношение остальных итогов выполняется на протяжении всего анализируемого периода.

Для более точной оценки уровня ликвидности проведем анализ динамики относительных показателей ликвидности на основе значений из таблицы 9. Результаты расчетов относительных показателей представлены в таблице 11.

Таблица 11– Анализ платежеспособности ООО «Искра»

Показатель	Формула расчета	Нормативное значение	2014г.	2015г.	2016г.	Отклонение	
						2015-2014	2016-2015
Текущей ликвидности	$K = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$	1,5-2	1,34	5,67	5,13	4,33	-0,54
Быстрой ликвидности	$K = (A1 + A2) / (П1 + П2)$	0,7-1,5	0,05	0,29	0,28	0,23	-0,01
Абсолютной ликвидности	$K = A1 / (П1 + П2)$	0,2-0,5	0,01	0,02	0,04	0,01	0,02
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$K = (П4 - A4) / (A1 + A2 + A3)$	$\geq 0,2$	0,20	0,19	0,15	-0,02	-0,04
Коэффициент маневренности	$K = A3 / (A1 + A2 + A3) - (П1 + П2)$	$0,3 < K < 0,6$	3,82	1,15	1,18	-2,66	0,03

Приведенный в таблице 11 анализ относительных показателей ликвидности свидетельствует о неспособности предприятия рассчитаться в текущий момент по краткосрочным обязательствам за счет высоколиквидных активов – денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, о чем свидетельствует отличное от нормы значение показателя абсолютной ликвидности. Низкое значение коэффициента абсолютной ликвидности свидетельствует о наличии недостаточной суммы высоколиквидных активов для покрытия краткосрочных обязательств. Нормативное значение коэффициента должно составлять более 0,2, т.е. 20% краткосрочных обязательств должны быть погашены за счет денежных средств. Показатель данного вида ликвидности у анализируемого предприятия значительно ниже нормы и составляет 0,04 в 2016 году.

Коэффициент текущей ликвидности показывает какую часть текущих обязательств по расчетам можно погасить мобилизуя оборотные средства. По итогам 2016 года данный показатель незначительно уменьшился на 0,54, но по-прежнему превышает нормативное значение более чем в 2 раза. Это может говорить о нерациональном использовании средств на предприятии.

Коэффициент критической ликвидности отражает долю краткосрочных обязательств, которая покрывается за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности. Нормативное значение показателя составляет 0,70, фактически на конец отчетного периода значение коэффициента составило 0,28, т.е. стоимость наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов на 28% покрывает величину краткосрочных обязательств, это свидетельствует о недостаточном размере собственного капитала и не рациональном его использовании.

За 2014–2016 годы коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился на 0,5 пункта. В 2014 году значение коэффициента соответствовало норме, но к концу 2016 года стало ниже оптимальной зоны и составило 0,15. Данная динамика является отрицательной.

Таким образом, по результатам проведенного анализа относительных показателей ликвидности, следует заключить, что предприятие в течение анализируемого периода имеет недостаток высоколиквидных и быстрореализуемых активов для покрытия своих обязательств по сравнению с нормой, что приводит к снижению рентабельности активов и нерациональному использованию собственных средств.

Финансовая устойчивость является одной из важнейших характеристик финансового состояния предприятия, стабильности его деятельности с позиции долгосрочной перспективы. Она связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов. Высшим уровнем финансовой устойчивости является способность предприятия развиваться большей частью за счет собственных источников финансирования. Следовательно, проблема повышения финансовой устойчивости и укрепления ее показателей через выявление внутрихозяйственных резервов, на сегодняшний день, является актуальной. Расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости приведены в таблице 12.

Таблица 12 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «Искра»

Показатель	2014г.	2015.	2016г.
1. Запасы, тыс. руб.	489900	477302	462036
2. Собственный капитал, тыс. руб.	1165618	1075482	1023070
3. Внеоборотные активы, тыс. руб.	1061559	981263	951813
4. Наличие собственного оборотного капитала (п. 2 - п. 3)	104059	94219	71257
5. Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	24349	319769	322506
6. Наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов (п. 4 + п. 5)	128408	413988	393763
7. Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	0	0	0
8. Общая величина основных источников формирования запасов (п. 6 + п. 7)	128408	413988	393763
9. Излишек или недостаток собственного оборотного капитала (п. 4 - п. 1)	-385841	-383083	-390779
10. Излишек или недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов (п.6 -п.1)	-361492	-63314	-68273
11. Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов (п. 8 - п. 1)	-361492	-63314	-68273
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	(0, 0, 0)	(0, 0, 0)	(0, 0, 0)

Проведенное исследование показало, что на предприятии нестабильная финансовая ситуация, так как на протяжении всего анализируемого периода времени предприятие испытывает недостаток собственных и привлеченных источников средств для формирования запасов и относится к четвертому типу финансовой устойчивости – кризисное финансовое состояние.

Так, в 2015 году данный недостаток составлял 63314 тыс. руб., а в 2016 году увеличился на 4959 тыс.руб., что показывает отрицательную динамику.

При данном типе финансовой ситуации необходимо восстановление равновесия за счет пополнения собственного оборотного капитала за счет внутренних и внешних источников, а также обоснованного снижения суммы запасов и затрат.

Этот показатель дает лишь общую оценку, так как не учитывает объемы кредиторской задолженности, поэтому в мировой и отечественной учетно–аналитической практике разработана система показателей, которая позволяет более детально оценить финансовую устойчивость с помощью относительных показателей – коэффициентов.

Результаты расчетов отражены в таблице 13.

Таблица 13 – Расчет относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Искра»

Наименование показателя	Расчетная формула и оптимальное значение	Значение показателя			Отклонение	
		2014г.	2015г.	2016г.	2015-2014	2016-2015
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Рекомендованное значение: не менее 0,50	0,74	0,72	0,71	-0,02	-0,01
Коэффициент концентрации привлеченного капитала (финансовой зависимости)	Отношение заемный капитала к общей сумме капитала. Рекомендованное значение: <0,5	0,26	0,28	0,29	0,02	0,01

## Окончание таблицы 13

Наименование показателя	Расчетная формула и оптимальное значение	Значение показателя			Отклонение	
		2014г.	2015г.	2016г.	2015-2014	2016-2015
Коэффициент финансовой устойчивости	Отношение суммы собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса. Рекомендованное значение: > 0,75	0,74	0,72	0,71	-0,02	-0,01
Коэффициент финансирования	Отношение собственного капитала к заемному капиталу. Рекомендованное значение: >1	2,88	2,63	2,45	-0,24	-0,18
Коэффициент инвестирования	Отношение собственного капитала к внеоборотным активам. Рекомендованное значение: >1	1,10	1,10	1,07	-	-0,02

Коэффициент автономности показывает степень независимости предприятия от кредиторов. По данным таблицы 13 видно, что коэффициент выше нормы и составляет 0,71.

Коэффициент финансовой зависимости характеризует, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, т.е. сколько заемных средств, привлекла организация на 1 руб. собственного капитала. Коэффициент финансовой зависимости в ООО «Искра» соответствует норме на протяжении всего анализируемого периода.

Коэффициент финансирования – показывает, какая доля активов предприятия сформирована за счет собственного капитала, а какая за счет заемного. В 2012г. и в 2013 г. коэффициент финансирования намного ниже нормы. В 2014 году коэффициент равен 0,92 и приблизился к норме 1.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает размер доли источников финансирования, которые могут быть использованы в долгосрочной перспективе. Значение данного коэффициента на протяжении 3–х лет ниже нормы, наблюдается тенденция снижения данного показателя.

Таким образом, расчет относительных показателей финансовой устойчивости подтвердил неудовлетворительное финансовое состояние ООО «Искра»

Далее произведем расчет показателей деловой активности.

В финансовом смысле деловая активность компании проявляется в оборачиваемости ее денежных средств. В этой связи при анализе деловой активности и эффективности ведения бизнеса используется динамика показателей (коэффициентов) оборачиваемости. Их важность для предприятия обуславливается рядом причин. Во–первых, от скорости оборота зависит размер выручки компании. Во–вторых, от размера оборота зависит относительное значение постоянных расходов – чем выше выручка, чем ниже доля затрат. В–третьих, увеличение оборота на одной стадии, влечет его ускорение на другой. В целом, платежеспособность и прибыльность компании прямо зависят от того, насколько быстро вложения в активы превращаются в реальные деньги.

В таблице 14 представлен ряд показателей оборачиваемости.

Таблица 14 – Показатели деловой активности ООО «Искра»

Наименование показателя	2014г.	2015г.	2016г.	Отклонение	
				2015-2014	2016-2015
Коэффициент оборачиваемости активов	0,29	0,32	0,34	0,04	0,02
Период оборачиваемости	1268,29	1123,20	1063,00	-145,09	-60,20
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	0,92	0,98	1,01	0,07	0,03
Период оборачиваемости	398,89	372,12	360,51	-26,77	-11,61
Коэффициент оборачиваемости запасов	0,96	1,03	1,07	0,07	0,04
Период оборачиваемости	381,61	355,61	341,36	-26,00	-14,25
Коэффициент оборачиваемости заемного капитала	1,16	1,22	1,21	0,06	-0,01
Период оборачиваемости	314,08	299,22	300,38	-14,85	1,16

Анализ показателей оборачиваемости оборотных средств показал, что за анализируемый период оборачиваемость оборотных активов в 2016 году незначительно увеличилась и составила в 1,01 оборота, что привело к

сокращению продолжительности одного оборота на 11,6 дня. В целом можно сделать вывод, что показатели оборачиваемости оборотных активов ООО «Искра» достаточно низкие. Это говорит о не эффективном использовании оборотных средств предприятия. Но данное положение соответствует многим сельскохозяйственным товаропроизводителям.

Успешное функционирование сельскохозяйственного предприятия на рынке определяется его способностью приносить достаточный доход для возмещения затрат и формирования прибыли. В условиях рыночной экономики прибыль выступает важнейшим фактором стимулирования производственной и предпринимательской деятельности. За счёт прибыли погашаются долговые обязательства предприятия перед банком и инвесторами. Сумма прибыли определяется объёмом продаж, качеством, ассортиментом и конкурентоспособностью продукции на внутреннем и внешнем рынках, уровнем затрат и инфляционными процессами.

Анализ структуры выручки и формирования прибыли представлен в таблице 15.

Согласно приведенным в таблице 15 расчетам в отчетном году по сравнению с 2015г. имело место увеличение выручки на 5826 тыс. руб., при этом темп прироста составил 1,2 %. По сравнению с 2014 г. наблюдается снижение темпов роста выручки продаж на 7,7%.

Таблица 15 – Аналитическая анализ структуры выручки и формирования прибыли ООО «Искра»

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Горизонтальный анализ				Вертикальный анализ				
	2014г.	2015г.	2016г.	изменение, +, –	темп роста, %	изменение , +, –	темп роста, %	структура, % к выручке			изме- нение, %	изме- нение, %
								2014	2015	2016		
1	3	4	5	6 =4 – 3	7 = 4/3*100	8= 5 – 4	9= 5/4* 100	10	11	12	13 = 11 – 10	14= 12 – 11
Выручка	455 726	496375	502201	40 649	108,9	5 826	101,2	100	100	100	-	-
Себестоимость продаж	429 436	460831	471487	31 395	107,3	10 656	102,3	94,2	92,8	93,9	-1,4	1,0
Валовая прибыль (убыток)	26 290	35544	30714	9 254	135,2	-4 830	86,4	5,8	7,2	6,1	1,4	-1,0
Коммерческие расходы	53 230	60394	61718	7 164	113,5	1 324	102,2	11,7	12,2	12,3	0,5	0,1
Управленческие расходы	49 765	52525	54492	2 760	105,5	1 967	103,7	10,9	10,6	10,9	-0,3	0,3
Прибыль (убыток), от продаж	-76 705	-77375	-85496	-670	100,9	-8 121	110,5	-16,8	-15,6	-17,0	1,2	-1,4
Проценты к получению	138	124	151	-14	89,9	27	121,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие доходы	35 616	31503	41073	-4 113	88,5	9 570	130,4	7,8	6,3	8,2	-1,5	1,8
Прочие расходы	10 607	44388	8140	33 781	418	-36248,0	18,3	2,3	8,9	1,6	6,6	-7,3
Прибыль (убыток) до налогообложения	-51 558	-90136	-52412	-38 578	174,8	37 724	58,1	-11,3	-18,2	-10,4	-6,8	7,7
Текущий налог на прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	-51 558	-90136	-52412	-38 578	174,8	37 724	58,1	-11,3	-18,2	-10,4	-6,8	7,7



Динамика выручки и чистой прибыли представлена на рисунке 9.



Рисунок 9 – Динамика выручки и чистой прибыли ООО «Искра»

Темп роста себестоимости продаж опережает темпы роста выручки, что оказывает отрицательное влияние на финансовый результат деятельности предприятия. По результатам деятельности в 2016 году был получен убыток, который составил 52412 тыс. руб. В результате убыточность продаж в 2016 году составила 10,4 %, то есть с каждого рубля выручки получено 0,10 рубля убытка. Так же следует отметить, что убыточность продаж по сравнению с 2015 годом уменьшилась на 42,53 пункта.

Следующий этап анализа эффективности деятельности предприятия – расчет рентабельности. Показатели рентабельности предприятия комплексно отражают степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных и др. ресурсов.

Анализ рентабельности ООО «Искра» представлен в таблице 16.

Таблица 16 – Показатели рентабельности ООО «Искра»

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение		Темп роста, %	
				2015- 2014	2016- 2015	2015/ 2014	2016/ 2015
Рентабельность (убыточность) продаж по чистой прибыли (ROS), в %	-	-	-	-	-	-	-
Рентабельность(убыточность) затрат (ROCS), в %	-	-	-	-	-	-	-
Рентабельность активов (ROA), в %	-	-	-	-	-	-	-
Рентабельность (убыточность) собственного капитала (ROE), в %	-	-	-	-	-	-	-

За период с 01.01.2014 по 31.12.2016 в хозяйстве не происходила окупаемость затрат и был получен убыток как от продаж, так и в целом от финансово–хозяйственной деятельности, поэтому расчёт показателей провести невозможно.

Оценка вероятности банкротства исследуемого предприятия проведем на основе расчета модели Альтмана. Для производственных предприятий, акции которых не котируются на бирже, используется пятифакторная Z–модель Альтмана. Формула пятифакторной модели Альтмана такая:

$$Z = 0,717X1 + 0,847X2 + 3,107X3 + 0,42X4 + 0,998X5 \quad (1)$$

где  $X1$  = Оборотные активы/ Сумма активов предприятия;  
 $X2$  = Нераспределенная прибыль / Сумма активов предприятия;  
 $X3$  = Прибыль до налогообложения / Сумма активов предприятия;  
 $X4$  = Собственный капитал / Обязательства;  
 $X5$  = Выручка / Сумма активов предприятия.

Интерпретация полученного результата:

-1,23 и менее – «Красна» зона, существует вероятность банкротства предприятия;

- от 1,23 до 2,9 – «Серая» зона, пограничное состояние, вероятность банкротства не высока, но не исключается;

- 2,9 и более – «Зеленая» зона, низкая вероятность банкротства.

Расчет показателя Альтмана для ООО «Искра» приведен в таблице 17.

Таблица 17 – Оценка вероятности банкротства ООО «Искра»

Наименование показателя	2014г.	2015г.	2016.
1. Сумма активов предприятия, тыс. руб.	1 570 880	1 484 071	1 441 065
2. Оборотные активы, тыс. руб.	509 321	502 808	489 252
3. Нераспределенная прибыль, тыс. руб.	-336 320	-426 456	-478868
4. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	-51 558	-90 136	-52412
5. Балансовая стоимость собственного капитала, тыс. руб.	1 165 618	1 075 635	1 023 139
6. Балансовая стоимость всех обязательств, тыс. руб.	405 262	408 589	417 995
7. Выручка тыс. руб.	455 726	496 375	502 201
X 1 (п.2/ п.1)	0,32	0,34	0,34
X 2 (п.3/ п.1)	-0,21	-0,29	-0,33
X 3 (п.4/ п.1)	-0,03	-0,06	-0,04
X 4 (п.5 / п.6)	2,88	2,63	2,45
X 5 (п.7 / п.1)	0,29	0,33	0,35
Z-счетАльтмана= $0,717X1+0,847X2+3,107X3+0,42X4+0,998X5$	1,44	1,25	1,22

Так как значение расчетного показателя Z для компаний меньше 1,23, можно сделать о том, что риск того, что компания не сможет погасить свои долги высокий и составляет 80–100%. Вследствие чего делаем вывод, что компания финансово неустойчива. Для стабилизации и улучшения финансового состояния, а так же повышения показателей эффективности использования ресурсов необходимо разработать мероприятия по повышению прибыли.

Динамика Z–счета Альтмана ООО «Искра» представлена на рисунке 10.

По результатам проведенного анализа финансового состояния, можно сделать вывод, что сельскохозяйственное предприятие «Искра» является убыточным и нерентабельным. Это предприятие работает неэффективно, результатом которого может стать банкротство. В данный момент предприятие получает государственные субсидии и помощь от производственного объединения «Электрохимический завод».

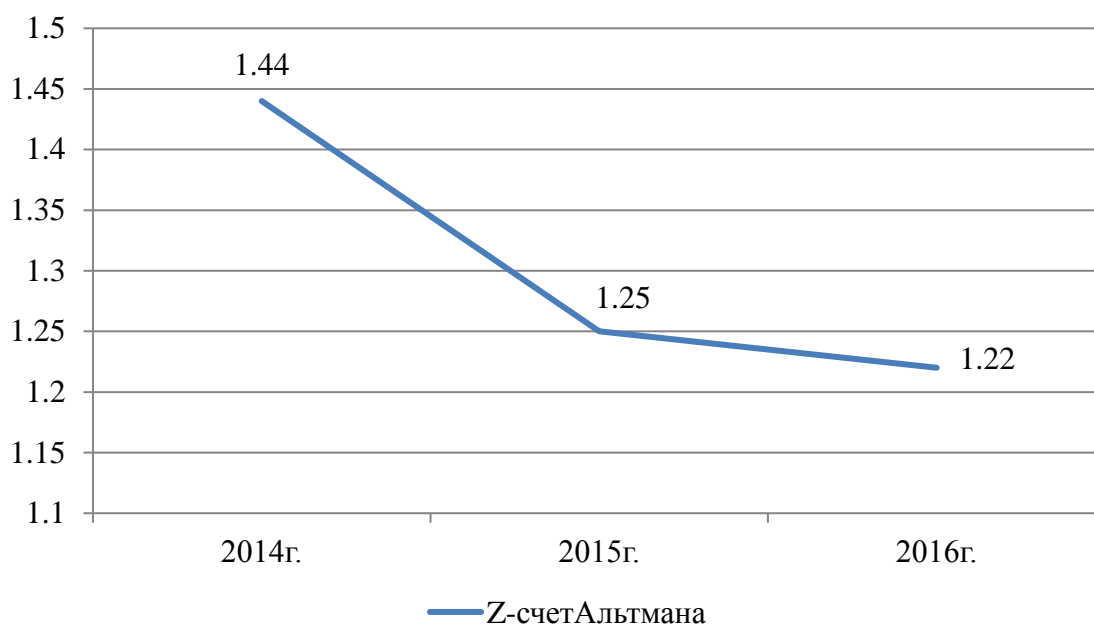


Рисунок 10 – Динамика Z-счета Альтмана ООО «Искра»

Рентабельность производственной деятельности ООО «Искра» может быть повышена за счет снижения себестоимости продукции и повышения производительности труда. Важнейшим средством повышения рентабельности является снижение себестоимости продукции, которое приводит к росту чистого дохода. Следовательно, повышению рентабельности способствуют все факторы, направленные на снижение себестоимости продукции. Рентабельность также во многом зависит от качества произведенной и реализованной продукции, так как высококачественная продукция реализуется по более высоким ценам.

В целом, финансовое состояние предприятия отражает такие же особенности и сложности, которые наблюдаются в аналогичных предприятиях данной отрасли. Сельское хозяйство считается отраслью с очень высоким уровнем риска. Это связано с зависимостью от природно-климатических условий. Цены на горюче-смазочные материалы, занимающие значительную часть затрат, постоянно растут. Отрасли оказывается государственная поддержка в виде дотаций, субсидий и субвенций, и от этой поддержки в большой мере зависит сохранение стабильности в деятельности хозяйствующих субъектов данной отрасли.

## **2.3 Анализ состояния расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Искра»**

Для нормальной производственной деятельности сельскохозяйственные предприятия должны приобретать необходимые материальные ценности: нефтепродукты, запасные части, кормовые добавки, семена, посадочные материалы, удобрения и прочие материалы. На этой стадии кругооборота средств возникают широкие расчетные взаимоотношения с поставщиками.

К основным поставщикам ООО «Искра» относятся:

- ООО «Сельхозхимия»;
- ИП «Земкина Н.В.»;
- ООО «Красноярский филиал Байтек Машинери»;
- ООО «Агродирект».

Подрядчиками являются такие организации, которые оказывают различные виды услуг и выполняют различные работы, например, строительно–монтажные работы, капитальный и текущий ремонт основных средств, оказывают транспортные услуги, строительные работы и т.д. Основными подрядчиками ООО «Искра» являются:

- ООО «АгроЛидер»;
- ООО «Компэкстрой».

Как и любые операции, касающиеся финансово–хозяйственной деятельности организации, расчеты с поставщиками и покупателями требуют документального оформления. Юридическим документом, регулирующим взаимоотношения организации с контрагентами, является договор, который гарантирует защиту интересов обеих сторон данного соглашения. Договор составляется юридическим отделом ООО «Искра» в соответствии с законодательством РФ.

Чаще всего договоры заключаются на условиях предварительной оплаты. Так же, ООО «Искра» предоставляет своим постоянным клиентам и поставщикам отсрочку, рассрочку платежа и заключает договор мены.

Договора предприятие заключает, как правило, сроком на один год, затем договоры продлеваются.

Помимо юридического оформления отношений со своими контрагентами, в ООО «Искра» каждый факт своей хозяйственной деятельности оформляется первичным учетным документом в хронологической последовательности в момент совершения хозяйственной операции или непосредственно после ее совершения и группируется по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Согласно учетной политике ООО «Искра» в качестве форм первичных учетных документов в организации используются унифицированные формы первичной учетной документации, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Росстатом РФ.

Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета составляются на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

Для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены унифицированные формы первичных учетных документов, Организация самостоятельно разрабатывает необходимые формы документов, которые утверждаются приказом директора.

Документооборот расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Искра» можно представить в виде схемы, представленной на рисунке 11.

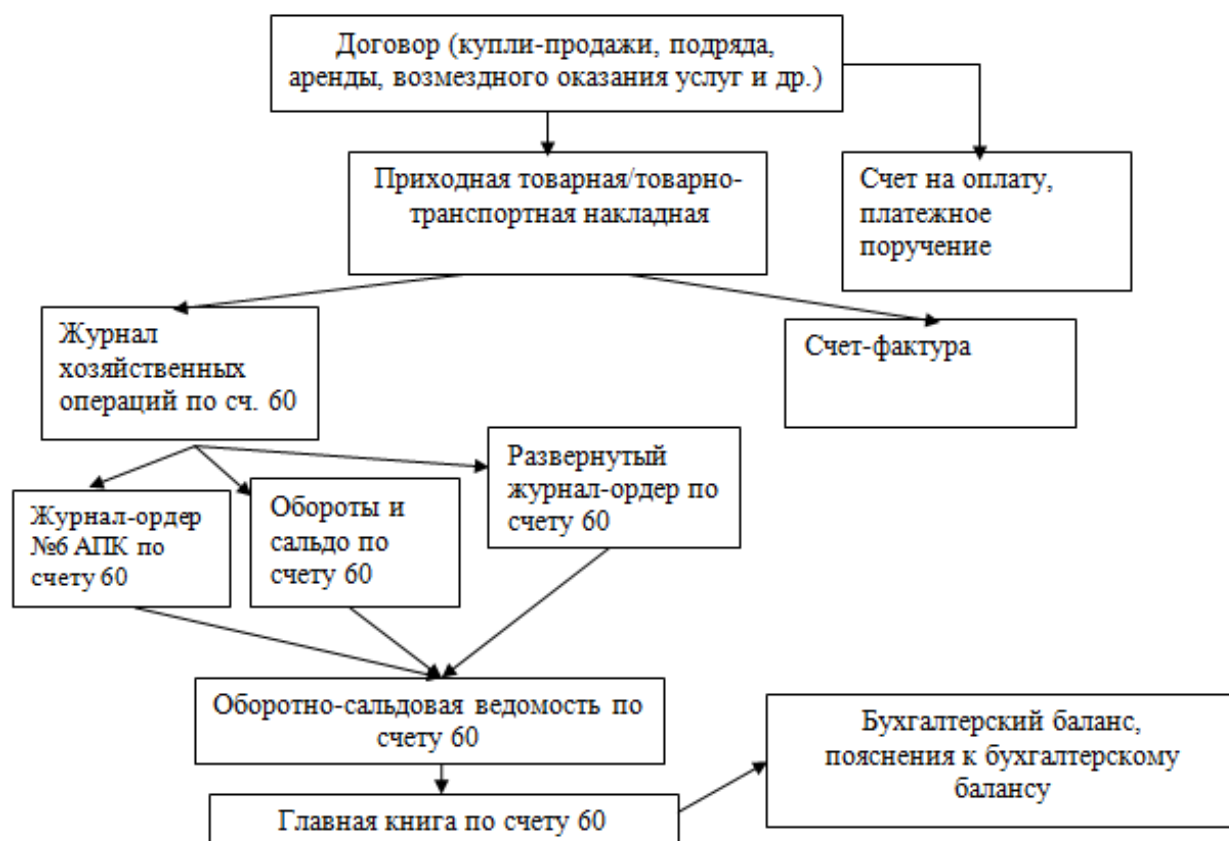


Рисунок 11 – Документооборот расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Искра»

Основанием для осуществления расчетов с поставщиками и подрядчиками является договор купли–продажи (поставки, мены, комиссии), в котором определяются обязанности сторон по выполнению условий договора и ответственность сторон в случае нарушения принятых обязательств.

Основными сопроводительными документами, получаемыми анализируемым предприятием при получении продукции (товаров, услуг) является счет – фактура и товарная накладная.

Счета – фактуры служат основанием для оформления соответствующих банковских платежных документов на погашение задолженности: платежных поручений, аккредитивов, чеков, платежных требований.

Операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги в ООО «Искра» отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо

от времени оплаты. На предприятии к данному счету открываются следующие субсчета: 60-1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 60-2 «Авансы выданные».

Так же для расчетов с прочими поставщиками и подрядчиками применяется счёт 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами». Так, приобретенные здания или сооружения, бывшие в эксплуатации, учитываются по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение объектов основных средств» в корреспонденции с кредитом счета 76.

Стоимость принятых к учету работ и услуг в ООО «Искра» учитывается по дебету учета соответствующего имущества (07,08, 10,11, 43 и другие) и кредиту счета 60 и 76. Операции учитываются по принципу начисления: расчеты за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги отражаются на данном счете независимо от времени оплаты.

Материальные ценности, поступающие на предприятие, отражаются по дебету счета 10 без применения счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Учетной ценой считается стоимость материалов по данным предыдущего месяца, рассчитанная по договорным ценам акцептованных документов поставщиков, с учетом складских остатков и документов по оприходованию материальных ценностей из производства.

Счета 60 и 76 дебетуют на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, и кредитуют со счетами учета денежных средств (51,52,55) или кредитов банка (66, 67). При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.



В своей хозяйственной деятельности ООО «Искра» часто приобретает у поставщиков взрослых животных за плату. Данная операция отражается по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» в корреспонденции с кредитом счета 60 или счета 76.

По неотфактурованным поставкам счет 60 кредитуют на стоимость поступивших ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах. Неотфактурованными поставками считаются МПЗ, поступившие на предприятие без расчетных документов или с неполным комплектом товарносопроводительных документов.

Аналитический учет по счету 60 и 76 ведется по каждому предъявленному счету, а расчеты в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику.

Для раскрытия исследуемой темы, рассмотрим, как происходит процесс расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Искра» на конкретных примерах.

Пример. ООО «Искра» приобрело у ООО «Племзавод» пять коров холмогорской породы по цене 30 000 руб. Расходы на доставку коров собственным транспортом ООО «Искра» составили 4000 руб. В этом случае операции по приобретению взрослых животных для пополнения основного стада бухгалтер ООО «Искра» отразим в таблице 18.

Представленные примеры проиллюстрировали ситуации возникновения кредиторской задолженности, способы погашения обязательств перед поставщиками и подрядчиками. Также в примерах нашел отражение факт возникновения дебиторской задолженности перед поставщиками в виде выдаваемых авансов.

Таблица 18 – Отражение в бухгалтерском учете ООО «Искра» расчетов с поставщиками за покупку рогатого скота, руб.

Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов		Основание хозяйственной операции
		дебет	кредит	
Отражена стоимость приобретенного рогатого скота (без НДС)	150 000	08-7 «Приобретение взрослых животных»	60-1	Счет–фактура, (ф. N ОС-1, ф. N 101-АПК)
Отражены расходы на доставку рогатого скота собственным транспортом	4000	08 -7	23	Товарная накладная (форма № ТОРГ–12)
Принят к учету рогатый скот, пополнивший основное стадо, по первоначальной стоимости	154 000 (150 000 + 4000)	01 субсчет «Скот рабочий и продуктивный»	08-7	Товарная накладная (форма № ТОРГ–12) Приходный ордер (ТМФ № М-4)
Перечислено ООО «Племзавод» за приобретенный скот	150 000 руб.	60-1	51	Выписка из банка по расчетному счету, платежные поручения (ф. N 0401060)
На условиях предварительной оплаты				
Отражается предоплата поставщику за рогатый скот	130000	60-2	51	Банковская выписка Платежное поручение
Отражено поступление рогатого скота	150000	08-7	60-1	Товарная накладная (форма № ТОРГ–12) Приходный ордер (ТМФ № М-4)
Зачитывается ранее перечисленная предоплата в счет погашения задолженности за скот	130000	60-1	60-2	Бухгалтерская справка–расчет
На условиях договора мены				
Отражено поступление рогатого скота от поставщика по договору мены.	150000	08-7	60-1	Накладная (ТМФ № М-15) Приходный ордер (ТМФ № М-4)
Отражается передача обмениваемых материалов поставщику по договору мены	150000	62-1	91-1	Накладная (ТМФ № М-15) Счет фактура
Отражается списание передаваемых материалов с баланса организации.	150000	91-2	10	Накладная (ТМФ № М-15) Счет фактура
Зачитывается задолженность второй стороны по договору мены	150000	60-1	62-1	Бухгалтерская справка–расчет

Далее в работе необходимо рассмотреть порядок бухгалтерского учета расчетов ООО «Искра» с покупателями сельскохозяйственной продукции.

Сельскохозяйственные предприятия продают произведенную сельскохозяйственную продукцию заготовительным предприятиям, детским учреждениям, учреждениям здравоохранения, общественного питания, населению и др.

Основными покупателями ООО «Искра» являются:

- ГУФСИН России по Красноярскому краю;
- Зоопарк, МБУ;
- ФГБУ ФСНКЦ ФМБА России;
- ИК–16 ГУФСИН России по Красноярскому краю, ФКУ.

Основанием для осуществления расчетов с покупателями является договор купли–продажи, с заказчиками – договор поставки, в которых определяются обязанности сторон по выполнению условий договора и ответственность сторон в случае нарушения принятых обязательств.

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Искра» при отгрузке продукции, животных, материалов; выполнении работ и оказании услуг оформляются соответствующие первичные документы: счет на оплату, товарная накладная, акт об оказании услуг, платежное поручение, акт сверки. Основными документами по возникновению расчетных взаимоотношений сельскохозяйственных организаций являются приемные квитанции. Форма квитанций зависит от вида реализуемой продукции: зерно, молоко, скот и т.п.

ООО «Искра» работает в основном по предоплате, поэтому при отгрузке продукции своему покупателю выписывается товарно–транспортная или товарная накладная в двух экземплярах. Один остается у покупателя, другой направляется в бухгалтерию. Счет – фактура не выписывается, так как предприятие плательщиком НДС не является.

Схема движения бухгалтерской информации по учету расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Искра» представлена на рисунке 12.

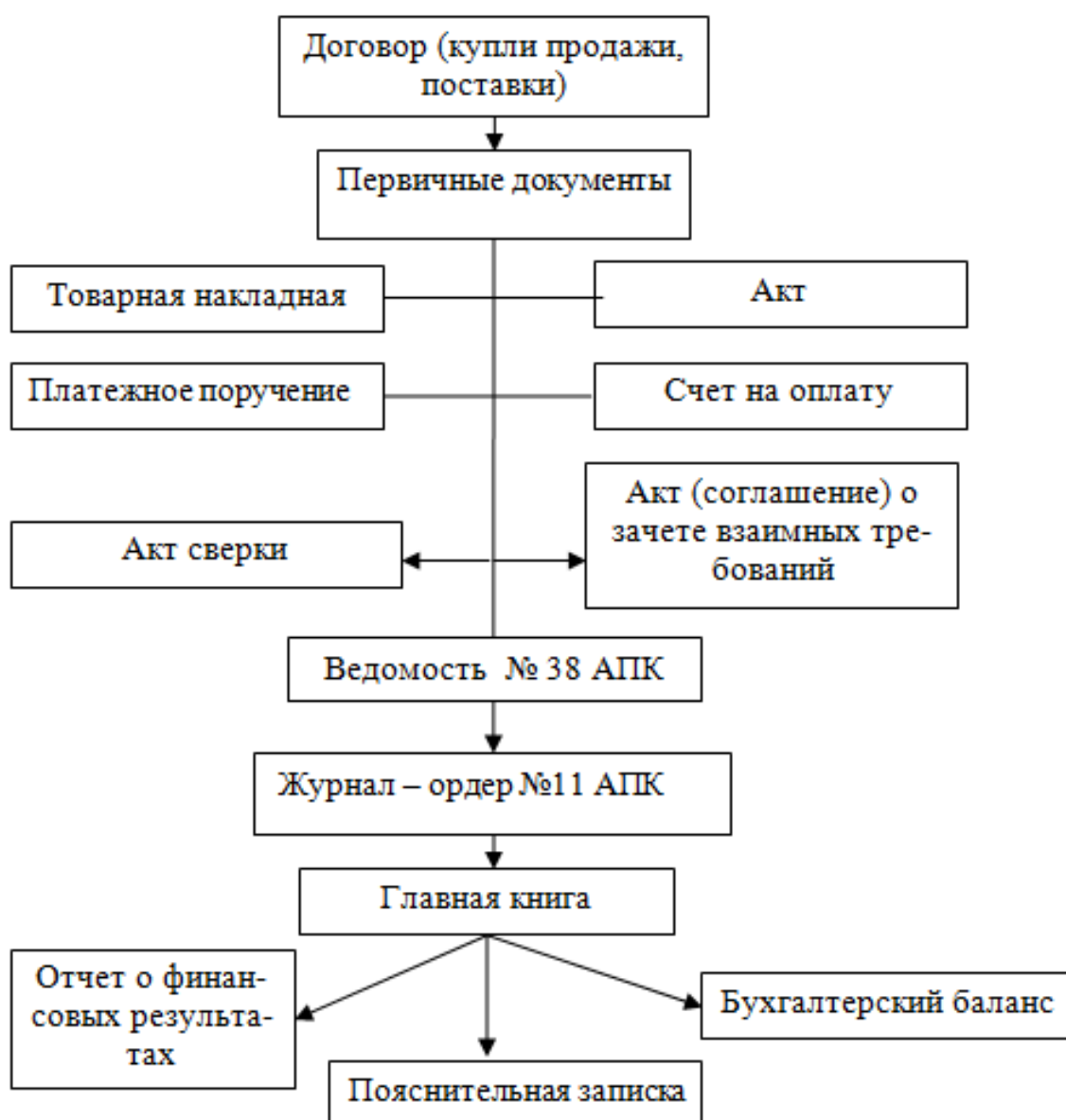


Рисунок 12 – Схема движения учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Искра»

Если условиями договора предусмотрена предоплата, то покупателю выписывается счет на оплату. В счете указываются необходимые реквизиты предприятия и банка, в котором открыт расчетный счет, сумма и наименование продукции. После поступления денежных средств на счет, осуществляется отгрузка продукции. Счет на оплату подписывается руководителем и главным бухгалтером организации, заверяется печатью ООО «Искра». Подготовленный счет обычно передают покупателю (заказчику) посредством электронной связи.

Каждый день документы со склада поступают в бухгалтерию. Бухгалтер, основываясь на полученные документы, делает записи в учете в автоматическом режиме. В базу данных заносится номер и дата документа, делается отметка об оплате, указывается сумма реализации. На основании этих операций программа автоматически формирует соответствующие проводки по продаже.

ООО «Искра» составляет акты сверки с покупателями в произвольной форме в двух экземплярах, на которых ставятся печать и подпись главного бухгалтера. Оба экземпляра отправляют контрагенту, который в свою очередь сверяет данные из акта с имеющимися у него сведениями. Если контрагент согласен с указанными в акте данными, он ставит печать, подписи и возвращает один экземпляр обратно на предприятие. ООО «Искра» сверяются со своими покупателями и заказчиками каждый квартал.

Вся информация из первичных документов собирается в главной книге. По итогам месяца составляется отчет, куда входят: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах.

ООО «Искра» расчеты с покупателями и заказчиками за проданную продукцию учитывает согласно рабочего плана счетов на балансовом счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На суммы реализованной сельскохозяйственной продукции предприятие предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику, дебетуя при этом счет 62 и кредитуя счета 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» на сумму предъявленных расчетных документов.

Счет 62 кредитуют в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

При продаже основных средств разным организациям в рассрочку причитающуюся сумму отражают по кредиту субсчета 91-1 «Прочие доходы» в

корреспонденции с дебетом счета 62. По мере поступления средств в оплату их учитывают по дебету счета 51 «Расчетные счета» и кредиту счета 62.

При продаже продуктивного скота основного стада без постановки на откорм балансовую стоимость отражают по кредиту счета 01 и дебету субсчета 91-2 «Прочие расходы». Продажную стоимость этого скота отражают на дебете счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредите субсчета 91-1.

Для раскрытия исследуемой темы, рассмотрим, как происходит процесс расчетов с покупателями в ООО «Искра» на конкретных примерах, представленных в таблице 19.

Таблицы 19 – Отражение в бухгалтерском учете ООО «Искра» расчетов с покупателями за продажу продукции, руб.

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Основание хозяйственной операции
Выставлен счет на оплату продукции заготовительной организации ООО «Мильман-К»	62-2 «Расчеты с заготовительными организациями»	90-1	18000	Накладная, отгрузочные документы
Продана продукция с заготовительной организации ООО «Мильман-К»	90-2	43	18000	Накладная, отгрузочные документы
Перечислены денежные средства за реализованную продукцию от с заготовительной организации ООО «Мильман-К»	51	62-2	18000	Выписка банка
Отражение в учете ООО «Искра» расчетов с заготовительной организацией при работе на условиях предварительной оплаты (аванса)				
Поступили денежные средства на расчетный счет ООО «Искра» в виде аванса от ООО «Мильман-К» в счет покупки зерна	51	62-2	18000	Платежное поручение Банковская выписка
Продано зерно. Начислены суммы к получению с заготовительной организации ООО «Мильман-К»	62-2	90-1 «Продукция растениеводства»	18000	Товарная накладная (Акт об оказании услуг)
Зачтен поступивший ранее авансовый платеж	62-4	62-2	18000	Товарная накладная

Примеры проиллюстрировали ситуации расчетов с покупателями за проданную продукцию. В примерах было отражено, что наряду с денежной формой расчетов организация прибегает к неденежным формам расчетов с покупателями в случае отсутствия необходимых сумм денежных средств.

Организация должна управлять своими расчетами системно: обеспечивать своевременное поступление денежных средств от покупателей и заказчиков, чтобы иметь возможность также своевременно расплачиваться по своим обязательствам перед поставщиками и подрядчиками. В этом случае не возникнет проблем с финансовой устойчивостью компании.

В составе задолженности, которая отражается в бухгалтерском балансе российских предприятий, выделяют две группы: задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. В ООО «Искра» ДЗ представлена только краткосрочной задолженностью. Что касается КЗ, то на данном предприятии есть и долгосрочная и краткосрочная.

Так как мы оцениваем движения ДЗ и КЗ за данный период, то в качестве исходных данных для анализа принимаем долги, относящиеся именно к анализируемому периоду. Для этого исключаем, из балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности долгосрочную и просроченную задолженность.

Анализ состояния расчетов с поставщиками и покупателями исследуемого предприятия следует начать с изучения динамики, состава ДЗ и КЗ в данной области расчетов. Анализ представлен в таблицах 20 и 21.

Таблица 20 – Динамика состава и структуры дебиторской задолженности в ООО «Искра»

Виды задолженности	Сумма, тыс. руб.						Изменение удельного веса (+,-), %		Отклонение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2014г.		2015г.		2016г.							
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	2015 - 2014	2016 - 2015	2015 - 2014	2016 - 2015	2015 / 2014	2016 / 2015
Дебиторская задолженность - всего	14219	100	23613	100	22745	100	X	X	9394	-868	166,07	96,32
в том числе:												
-расчеты с покупателями и заказчиками	5917	41,61	11397	48,27	7630	33,55	6,65	-14,77	5480	-3767	192,61	66,95
-прочие дебиторы	7300	51,34	10798	45,73	13167	57,89	-5,61	12,17	3498	2369	147,92	121,94

Таблица 21 – Динамика состава и структуры кредиторской задолженности в ООО «Искра»

Виды задолженности	Сумма, тыс. руб.						Изменение удельного веса (+,-), %		Отклонение тыс. руб.		Темп роста, %	
	2014г.		2015г.		2016г.							
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	2015 - 2014	2016 - 2015	2015- 2014	2016- 2015	2015 / 2014	2016 / 2015
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	367683	100	71860	100	81412	100	X	X	-295823	9552	19,54	113,29
в том числе:												
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	320282	87,1	30863	42,9	40440	49,7	-44,2	6,8	-289419	9577	9,64	131,03
-прочие кредиторы	24605	6,7	18841	26,3	14189	17,4	19,6	-8,9	-5764	-4652	76,57	75,31



Как видно из приведенных данных таблицы 20, в структуре ДЗ в ООО «Искра» практически весь рассматриваемый период наибольший удельный вес приходился на задолженность прочих дебиторов (57,9 % в 2016 году). Удельный вес задолженности покупателей и заказчиков в 2016 г. уменьшился по сравнению с предыдущим годом на 14,77 % и составил 33,6 % всей дебиторской задолженности.

На анализируемом предприятии в 2016 г. произошло уменьшение размера ДЗ на 868 тыс. руб., или на 3,7 %. В большей мере это вызвано уменьшением задолженности покупателей на 33% по сравнению с 2015 годом. В свою очередь, задолженность прочих дебиторов выросла более чем на 21 %.

Как видно из таблицы 21 КЗ увеличилась на 9552 тыс. руб. в отчетном периоде. Стоит отметить, что в структуре КЗ наибольший удельный вес занимает задолженность перед поставщиками и подрядчиками, увеличение которой наблюдается за отчетный период на 6,8 %.

В общем, задолженность перед поставщиками в 2016 году увеличилась 9577 тыс. руб. или на 31 %. Следует подчеркнуть, что в ООО «Искра» по сравнению с 2014 уменьшила свою задолженность перед поставщиками практически в 9 раз в 2015 году, что говорит об улучшении состояния расчетов с поставщиками.

Динамика дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Искра» за представлена на рисунке 13.

Рассматривая динамику и темпы роста задолженности в ООО «Искра», которая представлена на рисунке, можно сделать вывод, что темп роста ДЗ в 2016 году уменьшается, а темп роста КЗ, наоборот, увеличивается. Увеличение КЗ указывает на несвоевременную оплату поставщикам, а уменьшение ДЗ показывает на то, что покупатели и заказчики своевременно рассчитываются.



Рисунок 13 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженности  
ООО «Искра» за 2014-2016 гг.

Далее необходимо сравнить абсолютные величины ДЗ и КЗ, а также рассчитать коэффициент их соотношения.

Сравнение абсолютных величин дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Искра» представлено в таблице 22.

В таблицах 22 и 25 размер дебиторской задолженности представлен суммой задолженности покупателей и прочих дебиторов, а кредиторской суммой задолженности перед поставщиками и прочими кредиторами.

Таблица 22 – Сравнение абсолютных величин дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Искра»

Дата	Размер задолженности, тыс. руб.		Превышение кредиторской задолженности над дебиторской		Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности
	дебиторской	кредиторской	тыс. руб.	раз	
1	2	3	4	5	п.2 / п.3
01.01.2014 г.	13217	344887	331670	26,1	0,04
01.01.2015 г.	22195	49704	27509	2,2	0,45
01.01.2016 г.	20797	54629	33832	2,6	0,38

Как видно из таблицы 22 в течение всего исследуемого периода абсолютный размер КЗ превышает (на конец 2016 года – более чем в два раза) размер ДЗ, что является следствием нехватки денежных средств и может привести к неплатежеспособности предприятия.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности показывает способность предприятия погасить кредиторскую задолженность при условии благоприятных расчётов с предприятием его дебиторов. Оптимальное значение 0,9–1. Из данных таблицы 20 видно, что значение данного коэффициента ниже оптимального почти в 2,5 раза.

Кроме сравнения абсолютных величин задолженностей необходимо сравнить продолжительность погашения дебиторской задолженности с продолжительностью использования кредиторской задолженности ООО «Искра».

Расчет оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Искра» показан в таблице 23.

Таблица 23 – Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Искра»

Наименование показателей	Формула	2014г.	2015г.	2016г.	Изменение	
					2015-2014	2016-2015
Оборачиваемость задолженности, обороты:	$\text{К о.д.з.} = \text{Выручка} / \text{Средняя величина ДЗ}$	32,82	26,24	21,67	-6,58	-4,57
- общей ДЗ						
- дебиторской задолженности покупателей и прочих дебиторов		34,48	22,36	24,15	-12,12	1,78
- общей КЗ	$\text{К о.к.з.} = \text{Средняя величина запасов} / \text{Средняя величина КЗ}$	1,57	2,20	6,13	0,63	3,93
- задолженность поставщикам и прочим кредиторам		1,38	9,73	8,60	8,35	-1,13
Период погашения задолженности, дни:	$\text{Д} = 365 / \text{К о.д.з.}$	11,12	13,91	16,85	2,79	2,94
- общей ДЗ						
- дебиторской задолженности покупателей и прочих дебиторов		10,59	16,32	15,12	5,73	-1,21
- общей КЗ	$\text{Д} = 365 / \text{К о.к.з.}$	232,76	165,87	59,56	-66,89	-106,31
- задолженность поставщикам и прочим кредиторам		264,20	37,51	42,45	-226,69	4,94

Коэффициент оборачиваемости ДЗ показывает, сколько раз за период организация получила от покупателей оплату в размере среднего остатка неоплаченной задолженности. Показатель измеряет эффективность работы с покупателями в части взыскания ДЗ. По данным таблицы 23 можно сделать вывод о том, что оборачиваемость задолженности покупателей за анализируемый период увеличилась на 1,78 оборота.

Период оборачиваемости отражает количество дней, в течение которых ДЗ остается неоплаченной. Следовательно, чем меньше количество дней, тем эффективнее деятельность предприятия. К тому же при ускорении оборачиваемости происходит снижение значения показателя, что свидетельствует об улучшении расчета с дебиторами. Период оборачиваемости ДЗ покупателей в днях уменьшился на 1 день.

Из таблицы 23 видно, что коэффициент оборачиваемости задолженности перед поставщиками за анализируемый период снизился на 1,13 оборота. В 2015 г. данный показатель имел наибольшее значение – 9,73 оборота. Чем выше данный показатель, тем быстрее компания рассчитывается со своими поставщиками. Снижение оборачиваемости может означать как проблемы с оплатой счетов, так и более эффективную организацию взаимоотношений с поставщиками, обеспечивающую более выгодный, отложенный график платежей и использующую кредиторскую задолженность как источник получения дешевых финансовых ресурсов.

Значение коэффициента оборачиваемости задолженности перед поставщиками ООО «Искра» показало, что предприятие неэффективно пользуется заемными источниками покрытия потребностей в оборотных средствах. Период оборачиваемости за анализируемый период увеличился на 4,94 дней, что свидетельствует о замедлении возврата долгов организации.

Используя данные приложения А, рассчитаем период оборачиваемости запасов для определения операционного, финансового циклов и определения общего времени, в течение которого финансовые ресурсы мобилизованы в запасах и дебиторской задолженности.

Для начала проведем расчет периода оборачиваемости запасов. Результаты расчета приведены в таблице 24.

Таблица 24 – Расчет периода оборачиваемости запасов

Показатель	2014г.	2015г.	2016г.
1. Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.	429436	460831	471487
2. Среднегодовая стоимость запасов, тыс. руб.	499600	483601	469669
3. Коэффициент оборачиваемости запасов (Коз) (п.1 / п.2)	0,86	0,95	1,01
4. Период оборачиваемости запасов (365 / п.3)	424,64	383,03	363,59

Теперь рассчитаем финансовый цикл, в течение которого денежные средства ООО «Искра» отвлечены из оборота.

Результаты расчета финансового цикла приведены в таблице 25.

Таблица 25 – Расчет финансового цикла ООО «Искра»

Год	Период оборачиваемости запасов	Период оборачиваемости дебиторской задолженности	Операционный цикл, дни (гр. 2 + гр. 3)	Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни	Финансовый цикл, дни (гр. 4 - гр. 5)
1	2	3	4	5	6
2014	424,64	10,59	435,23	264,20	171,03
2015	383,03	16,32	399,35	37,51	361,84
2016	363,59	15,12	378,71	42,45	336,26

Как показывают расчеты, в 2016 году финансовый цикл ООО «Искра» сократился по сравнению с прошлым годом. Данный факт оценивается положительно, поскольку свидетельствует о привлечении средств в оборот предприятия. Однако, ООО «Искра» должно стремиться к дальнейшему сокращению финансового цикла.

Таким образом, анализ динамики, состава ДЗ и КЗ показал, что в отчетном периоде в ООО «Искра» произошло уменьшение размера ДЗ на 868 тыс.руб., или на 3,7 %, что в большей части связано с уменьшением долгов покупателей на 33%. КЗ, наоборот, увеличилась на 9552 тыс. руб. в 2016 году, что вызвано увеличением задолженности перед поставщиками на 6,8 %.

Наблюдается значительное превышение темпа роста КЗ перед поставщиками (131%) по сравнению с темпом роста задолженности покупателей (67 %).

Сравнение абсолютных размеров задолженности показало, что в ООО «Искра» преобладает кредиторская задолженность, которая составляет 81412 на 2016 год, что в 3,5 раза превышает значение ДЗ. Отсюда значение коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ниже оптимального почти в 2,5 раза. Соотношение является нерациональным, так как кредиторская задолженность должна не более чем на 10% превышать дебиторскую.

Период оборачиваемости КЗ перед поставщиками за анализируемый период увеличился на 5 дней, что свидетельствует о замедлении возврата долгов организации. Период оборачиваемости ДЗ покупателей в свою очередь уменьшился на 1 день.

Значение коэффициента оборачиваемости КЗ перед поставщиками ООО «Искра» показало, что предприятие неэффективно пользуется заемными источниками покрытия потребностей в оборотных средствах.

Поэтому необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности и прилагать все усилия для снижения последней.

### **3 Совершенствование организации учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Искра»**

#### **3.1 Мероприятия по совершенствованию организации расчетов с поставщиками в ООО «Искра»**

Финансовое состояние ООО «Искра», исходя из результатов анализа, приведенного в пункте 2.2, характеризуется как неустойчивое. Вероятность банкротства предприятия высокая. Так же у предприятия существует ряд недостатков в системе управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Тому подтверждением являются результаты диагностики состояния ДЗ и КЗ предприятия, приведенные в предыдущем пункте. Наблюдается значительная КЗ в сравнении с ДЗ, что ведет к риску непогашения в сроки, установленные договорами и, как следствие, росту штрафов и пени.

По итогам изучения системы учета расчетов ООО «Искра» с поставщиками и подрядчиками, данному предприятию можно порекомендовать следующие методы, направленные на снижение кредиторской задолженности:

- проведение ежеквартальной инвентаризации расчетов;
- в случае возможности проведение зачета взаимных требований с кредиторами;
- сдача в аренду складских помещений;
- получение кредита в банке для погашения краткосрочных обязательств.

В первую очередь, исследуемому предприятию необходимо регулярно проводить инвентаризацию расчетов с поставщиками и прочими кредиторами. На сегодняшний день в ООО «Искра» инвентаризация расчетов проводится один раз в год. Необходимо внести изменения в периодичность инвентаризации по учету расчетных операций и увеличить количество проводимых инвентаризаций. Наиболее целесообразной и рациональной представляется ежеквартальная инвентаризация расчетов.

Данное мероприятие позволяет уточнить:

- ДЗ за реализованные, но не оплаченные товары (работы, услуги);
- КЗ за товары (работы, услуги), принятые к учету, но не оплаченные;
- ДЗ и КЗ по авансам полученным и выданным;
- остатки прочей ДЗ и КЗ на дату проведения инвентаризации;
- определиться по срокам исковой давности по каждому контрагенту в разрезе договоров.

Для оформления результатов инвентаризации предлагается формировать следующие документы:

Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по форме № ИНВ–17, утвержденной постановлением Госкомстата России. Пример заполнения данного акта для ООО «Искра» приведен в Приложении Г.

Справку к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами ИНВ–17п.

Анализ ДЗ и КЗ ООО «Искра», показал, что у предприятия имеются как обязательства перед кредиторами, так и встречные требования к ним. Следовательно, проведя взаимозачет с кредиторами, организация сможет погасить часть своих краткосрочных обязательств.

В таблице 26 представлены обязательства ООО «Искра», требующие взаимозачета.

Таблица 26 – Обязательства ООО «Искра», требующие взаимозачета

Наименование предприятия	Задолженность компаний перед ООО «Искра», руб.	Задолженность ООО «Искра» перед кредиторами, руб.	Остаток задолженности перед кредиторами после проведения взаимозачетов
ООО АГРОПРОДУКТ	2 659 878	3 823 787	1 163 909
ИП «Земкина Н.В»	901 677	2 189 305	1 287 628
ООО «Мильман-К»	1 438 903	3 012 890	1 573 987
Итого	5 000 458	9 025 982	4 025 524



Таким образом, по итогам взаимозачетов между ООО «Искра» и предприятиями – поставщиками, с которыми у Общества существуют взаимные платежные требования, предприятие сможет уменьшить свою кредиторскую задолженность на 5 000 458 руб.

Следует отметить, что при проведении взаимозачета не играет роли, совпадают ли суммы обязательств у сторон, участвующих в зачете или нет. Если суммы различные, то зачет производится на меньшую из сумм, в этом случае обязательства одной из сторон прекратятся полностью, а другой – лишь частично [2]. В случае, представленном в таблице 26, у ООО «Искра» обязательства прекратят частично, а у компаний–должников полностью.

Отражение на бухгалтерских счетах взаимозачета между ООО «Искра» и поставщиком, на основании акта взаимозачета, представленного в Приложении Г, показано в таблице 27.

Таблица 27 – Отражение взаимозачета с ООО «Мильман–К»

Наименование операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Оприходованы приобретенные материалы от ООО «Мильман–К»	10	60	3 012 890
Отражена выручка от проданной мясной продукции по договору купли–продажи	62	90 «Продукция животноводства»	1 438 903
Списана себестоимость мясной продукции	90-3	43	820340
Отражена прибыль от реализации мясной продукции	90-9	99-1	618563
Зачет взаимных требований с ООО «Мильман–К»	60	62	1 438 903

В данный момент ООО «Искра» в своей хозяйственной деятельности не привлекает дополнительной финансовой поддержки в виде заемных средств (кредитов и займов). Поэтому предприятию можно предложить взять краткосрочный кредит для погашения кредиторской задолженности перед поставщиками.

Потенциальные банки–кредиторы представлены в таблице 28.

Таблица 28 – Выбор банка–кредитора

Наименование Банка	Сумма кредита, млн. руб.	Процентная ставка	Срок кредита, месяц	Порядок уплаты процентов	Ежемесячный платеж, руб.
ОАО Россельхозбанк	15	14 %	12	ежеквартально	1 346 806,76
ОАО Сбербанк	15	15 %	12	ежеквартально	1 353 874,69
ПАО Бинбанк	15	16 %	12	ежеквартально	1 360 962,87

Рассчитаем ежемесячные платёжи по формуле:

$$Y = \frac{D * \frac{i}{m}}{\left(1 + \frac{i}{m}\right)^{n * m}} \quad (1)$$

где  $Y$  – сумма ежемесячного платежа,

$D$  – сумма кредита (основной долг);

$i$  – процентная ставка, в коэффициентах (в моем примере  $0,12 = 12\%$  100%);

$m$  – число начислений процентов в течение года;

$n$  – срок погашения в годах [54].

Сумма ежемесячного платежа по кредиту в Россельхозбанке составит:

$$\text{Ежемесячный платеж составит} = \frac{15\,000\,000 * 0,01}{1 - \frac{1}{(1+0,01)^{1*12}}} = 1\,346\,806,76$$

Для упрощения расчетов отдельно рассчитаем  $I / M = 0,12 / 12 = 0,01$

График платежей по кредиту на 12 месяцев под 14% годовых на сумму 15 млн. руб. представлен в таблице 29.

Таблица 29 – График платежей

№ платежа	Дата платежа	Сумма платежа, руб.	Основной долг, руб.	Начисленные проценты, руб.	Остаток задолженности, руб.
1	Июль, 2017	1 346 806,76	1 174 204,02	172 602,74	13 825 795,98
2	Август, 2017	1 346 806,76	1 182 412,37	164 394,40	12 643 383,61
3	Сентябрь, 2017	1 346 806,76	1 196 471,74	150 335,03	11 446 911,87
4	Октябрь, 2017	1 346 806,76	1 215 088,87	131 717,89	10 231 823,00
5	Ноябрь, 2017	1 346 806,76	1 225 146,18	121 660,58	9 006 676,81
6	Декабрь, 2017	1 346 806,76	1 243 168,29	103 638,47	7 763 508,52
7	Январь, 2018	1 346 806,76	1 254 495,46	92 311,31	6 509 013,06
8	Февраль, 2018	1 346 806,76	1 269 411,92	77 394,84	5 239 601,14
9	Март, 2018	1 346 806,76	1 290 534,88	56 271,88	3 949 066,26
10	Апрель, 2018	1 346 806,76	1 299 850,74	46 956,02	2 649 215,51
11	Май, 2018	1 346 806,76	1 316 322,64	30 484,12	1 332 892,87
12	Июнь, 2018	1 348 741,52	1 332 892,87	15 848,64	0,00
Итого по кредиту		16 163 615,92	15 000 000,00	1 163 615,92	15 000 000,00

Таким образом, лучшим вариантом будет получение кредита в Россельхозбанке в размере 15 млн. руб. под 14 % годовых, за счет которого будет погашена кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

В собственности ООО «Искра» находится складской комплекс площадью 1500 кв.м. из которых, 454 кв.м. не используются. Поэтому в качестве дополнительной прибыли и источника погашения КЗ предприятию предлагается сдавать в аренду неиспользуемые площади основных средств.

На сегодняшний день в Красноярском крае средняя цена одного квадратного метра аренды складских помещений составляет 340 руб.

Месячная сумма арендной платы составит: 454 кв.м. \* 340 руб. = 154 360 рублей. Общий доход за год от сдачи в аренду помещений составит 1 852 320 рублей.

Для предприятия, у которого аренда не является одним из видов деятельности бухгалтерский учет операций по сдаче в аренду основных средств, отражается проводками, представленными в таблице 30.

Таблица 30 – Отражение операций по сдаче площадей в аренду

Наименование операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Отражена передача основных средств в аренду	01 Аренда	01	12 961 200
Начислена сумма арендного платежа к получению	76	91-1	154 360
Отражены расходы на амортизацию	91 -2	02	15 000
Включена в расходы стоимость коммунальных услуг	91-2	76	19 000
Отражена поступившая от арендатора плата	51	76	154 360
Отражен финансовый результат от сдачи в аренду	91-9	99	120 360

Таким образом, в результате сдачи в аренду неиспользуемой складской площади, ООО «Искра» сможет не только постепенно погашать КЗ, но и получать прибыль от нового вида деятельности.

Совершенствование системы учета расчетов с поставщиками и покупателями позволит увеличить денежную составляющую оборотных активов, ускорить расчеты, снизить риск неплатежей и в целом улучшить финансовые результаты компании.

### **3.2 Мероприятия по совершенствованию организации учета расчетов с покупателями в ООО «Искра»**

Получение платежей от дебиторов является одним из основных источников поступления средств на предприятии. Несвоевременная оплата покупателями своих обязательств приводит к дефициту денежных средств, увеличивает потребность организации в оборотных активах для финансирования текущей деятельности, ухудшает финансовое состояние.

С целью недопущения образования проблемной дебиторской задолженности основная работа бухгалтерии с контрагентами ООО «Искра» должна осуществляться по следующим направлениям:

- проведение ежеквартальной инвентаризации расчетов;
- отбор и ранжирование потенциальных покупателей;
- четкое соблюдение внутреннего контроля дебиторской задолженности.

Повысить качество управления дебиторской задолженностью позволит проведение ежеквартальной инвентаризации задолженности. Ее результаты в значительной степени помогут осуществить оценку реальности взыскания задолженности или списания безнадежных долгов. Также посредством инвентаризации можно определить возможность продажи дебиторской задолженности. По итогам инвентаризации сверяются остатки по счетам бухгалтерского учета с данными контрагентов.

Инвентаризация дебиторской задолженности, должна обязательно проводиться в следующих случаях:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц (например, главного бухгалтера);
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации организации.

Для оформления результатов инвентаризации расчетов с покупателями оформляются те же документы, что и для расчетов с поставщиками.

Далее необходимо уделить большое внимание отбору потенциальных клиентов. На начальном этапе работы необходимо ранжировать покупателей и заказчиков по принципу надежности.

Для этого перед подписанием договора проверить деловую репутацию потенциального клиента, проверить продолжительность работы с клиентами, положительные характеристики от других компаний–контрагентов, проверить соблюдение ими платежной дисциплины в прошлом, по возможности провести предварительный анализ и расчет коэффициентов платежеспособности, чтобы оценить уровень финансовой устойчивости партнера. Далее, на основе собранного материала о будущем партнере, можно сделать вывод о том, какую выбирать по отношению к нему кредитную политику.

Можно разбить клиентов на три группы, и для каждой группы покупателей можно разработать собственную программу предоставления скидок и отсрочек за продукцию:

- группа риска. Для таких потребителей можно предложить введение штрафных санкций за несвоевременную оплату продукции, без предоставления отсрочки. При работе с такими клиентами можно воспользоваться услугой факторинга;

- обычные покупатели. Для таких потребителей возможно предложение предоставления скидок за предоплату продукции, а также предоставление отсрочки в ограниченном объеме;

- надежные покупатели. Для таких покупателей может быть предложено предоставление скидок при покупке большого объема товаров, за своевременную и (или) досрочную уплату продукции, скидок за предварительную оплату продукции, предоставлять отсрочку по реализации.

Анализ предпринимательской деятельности контрагента перед заключением договора может начинаться с изучения бухгалтерской отчетности и других юридических документов. Данные источники информации могут послужить основой для оценки финансового состояния, а также динамики развития и степени надежности в качестве клиента.

Необходимая информация может быть получена из публикуемой финансовой отчетности. Например, существует специальный сайт раскрытия финансовой отчетности, где по названию или по ИНН, ОГРН, ОКПО можно найти компанию и ее финансовую отчетность, который можно увидеть на рисунке 14.

**ЦЕНТР РАСКРЫТИЯ**  
КОРПОРАТИВНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Служба раскрытия информации:  
тел.: +7 (495) 787-5213, 8-800-200-4818 (в будни, с 08.00 до 20.00 msk)

Идентификационный код Распространителя информации №0003

**интерфакс**  
ИНТЕРФАКС

Вход Регистрация

ГЛАВНАЯ СТРАНИЦА ПОИСК ПО КОМПАНИЯМ ПОИСК ПО СООБЩЕНИЯМ ▼ СЕРВИСЫ ДЛЯ КОМПАНИЙ ▼ ВСЕ О РАСКРЫТИИ ▼ О ПРОЕКТЕ

**ПОИСК ПО КОМПАНИЯМ**

Название компании, руководитель или код:  возможные коды: ИНН, ОГРН, ОКПО, эмитента

Вы можете ввести несколько значений для поиска, перечислив их через запятую.

▼ Выбрать округ или регион Выбрано: Сибирский

▼ Выбрать отрасль Выбрано: Все отрасли

Искать

**АНОНСЫ**

01.01.2017 - 31.12.2017 Москва  
[Программа учебных семинаров Интерфакс в 2017 году. Составление ежеквартального отчета. Раскрытие информации в форме существенных фактов.](#)

01.02.2017 - 31.05.2017 Москва  
[Серия бесплатных образовательных семинаров «Весна-2017» агентства Интерфакс](#)

24.05.2017  
[\[ВЕБИНАР\] Учёт бенефициарных владельцев и раскрытие информации о них](#)

26.05.2017 Рязань  
[Изменения в корпоративном законодательстве в 1-м 2017 го-да: федеральное законодательство об АО, ОА, раскрытие информации. Годовой отчет за 2016 год](#)

Рисунок 14 – Поиск финансовой отчетности компаний

Необходимо избегать покупателей и заказчиков с высоким риском неоплаты, испытывающие серьезные финансовые трудности.

Для построения эффективной системы управления ДЗ предприятие должно акцентировать свое внимание на внутреннем контроле учета и движения задолженности.

Подсистема внутреннего контроля это регламентированная внутренними документами деятельность, которая направлена на осуществление контрольных процедур связанных с подтверждением достоверности информации о величине и структуре дебиторской задолженности, а так же выявление отклонений фактических показателей от нормативных значений, определение причин вызванных эти отклонения.

Для наглядного представления процесса контроля представлена схема на рисунке 15. На данной схеме представлен жизненный цикл возникновения дебиторской задолженности до полного погашения.

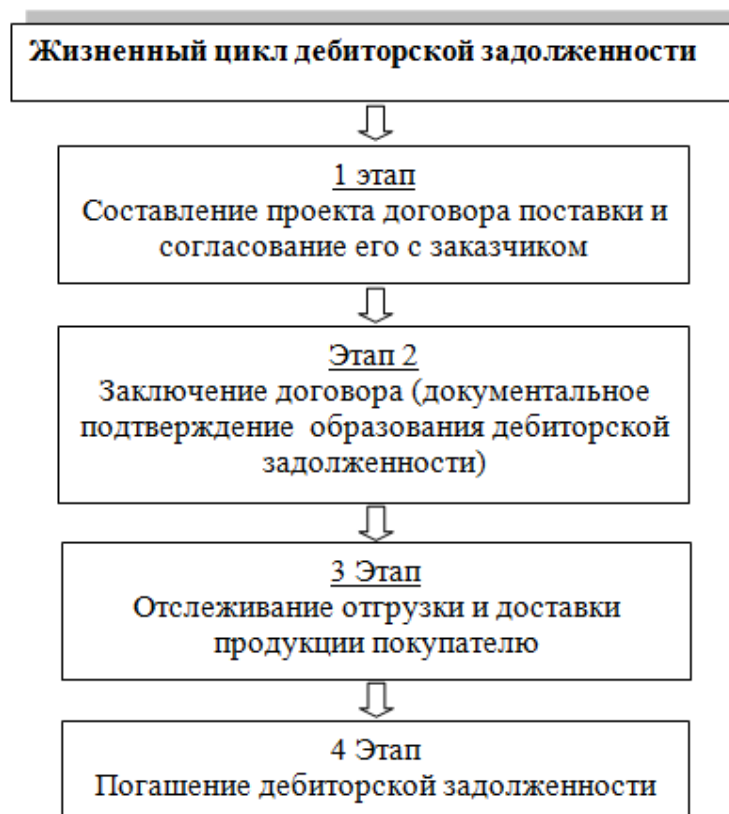


Рисунок 15 – Схема жизненный цикл дебиторской задолженности

Рассмотрим каждый этап подробнее.

Объектом контроля на первом этапе является проект договора поставки (в процессе подготовки и подготовленный).

Первый этап состоит из следующих параметров контроля:

- четкое описание ассортимента, количества и качества изделий;
  - полное описание требований к таре, маркировке, упаковке;
  - проверка правильности указание срока исполнения обязательств по договору и четкое описание порядка согласования разногласий;
  - установление порядка поддержания связи между сторонами.
- Необходимо указать должностных лиц, которые уполномочены давать информацию и решать вопросы по договору, сроки и способы связи и т.д.

Методами контроля на данном этапе будут являться: нормативная проверка документов, а также юридическая оценка отраженных хозяйственных операций.



На следующем этапе источником контроля является заключенный, т.е. скрепленный печатями и подписями сторон договор поставки. Необходимо:

- проверять подпись представителя контрагента. Она должна быть полной и разборчивой, соответствовать образцу подписи в доверенности;
- проверка оттиск печати организации – покупателя. Он должен быть четким и соответствовать наименованию покупателя.

Методом контроля на данном этапе является контрольная сверка.

Третьим этапом является отслеживание доставки и отгрузки продукции покупателю. Объектом контроля данного этапа это счет – фактура и платежная ведомость. В данных первичных документах необходимо проверять соответствие с данными по договору и предоставляемой суммы.

Четвертым этапом является погашение ДЗ. Объектами данного этапа являются банковские выписки, приходные документы, акты сверки дебиторской задолженности. Параметры контроля данного этапа являются:

- своевременность и полнота оплаты продукции покупателями;
- подтверждение покупателями числящейся за ними задолженности и порядка ее погашения.

Для успешного функционирования подсистемы внутреннего контроля на предприятии должна быть налажена работа информационной системы, между различными подразделениями предприятия. Вся информация о производственных процессах предприятия ООО «Искра» зачастую сведена в электронную базу, следовательно, необходимо уделять внимание и на достоверность документов с электронными версиями.

Применение на предприятии внутреннего контроля по оптимизации величины и структуры ДЗ, а так же систематическая проверка ее работоспособности позволит предприятию:

- своевременно выявить риски управления ДЗ;
- наладить четкое взаимодействие уровней управления в сфере управления ДЗ;

- сформировать точную базу данных (электронную и документальную версию);
- как следствие всех процедур обеспечить на предприятии эффективное управление ДЗ.

Влияние предложенных мероприятия по совершенствованию учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженностей будет рассмотрено в пункте 3.3 «Прогноз эффективности мероприятий по совершенствованию организации учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Искра».

### **3.3 Оценка эффективности мероприятий по совершенствованию организации учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Искра»**

В рамках предыдущего раздела был предложен комплекс мероприятий по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и покупателями, в том числе: проведение регулярной инвентаризации расчетов, проведение зачетов взаимных требований с кредиторами, получение кредита в банке для погашения краткосрочных обязательств, а также сдача в аренду неиспользуемых складских помещений.

Для того чтобы определить эффективность предложенных мероприятий необходимо понять степень их влияние на основные показатели оценки дебиторской и кредиторской задолженности. Для расчета совокупной эффективности после внедрения мероприятий необходимо рассчитать основные финансовые показатели с учетом изменений отдельных статей баланса.

Построив прогнозный баланс с учетом предложенных мероприятий, можно увидеть, что произойдут изменения в структуре баланса.

Прогнозный баланс представлен в таблице 31.

Таблица 31 – Прогнозный баланс ООО «Искра»

Показатели	Сумма, тыс. руб.		Изменения, тыс. руб.	Изменения, %
	2016	Прогноз	Прогноз - 2016	Прогноз / 2016
<b>АКТИВ</b>				
1. Внеоборотные активы	951813	951813		
1.1 Основные средства	951420	951420	0	0
1.2 Прочие внеоборотные активы	393	393	0	0
2. Оборотные активы	489252	484252		
2.1 Запасы	462036	462036	0	0
2.2 Дебиторская задолженность в том числе:	22745	17745	-5000	-21,98
- покупатели и заказчики	7630	5480	-2150	-28,18
- прочие дебиторы	13167	10317	-2850	-21,65
2.3 Денежные средства и денежные эквиваленты	3695	3695	0	0
2.4 Прочие оборотные активы	776	776	0	0
<b>БАЛАНС</b>	<b>1441065</b>	<b>1436065</b>	-5000	-0,35
<b>ПАССИВ</b>				
3. Капитал и резервы	1023070	1024922		
3.1 Уставной капитал	1443190	1443190	0	0
3.2 Добавочный капитал	58748	58748	0	0
3.3 Нераспределенная прибыль (убыток)	(478868)	(477016)	1852	-0,39
4. Долгосрочные обязательства	322506	322506		
4.1 Прочие обязательства	322506	322506	0	0
5. Краткосрочные обязательства	95489	121414		
5.1 Заемные средства	0	15000	15000	0
5.2 Кредиторская задолженность в том числе:	81412	59560	-21852	-26,84
- поставщики и подрядчики	40440	22588	-17852	-44,14
- прочие кредиторы	14189	10189	-4000	-28,19
5.3 Доходы будущих периодов	69	69	0	0
5.3 Оценочные обязательства	14008	14008	0	0
<b>БАЛАНС</b>	<b>1441065</b>	<b>1436065</b>	-5000	-0,35

При реализации мероприятий произойдет снижение ДЗ на 5000 тыс. руб. или на 21,98%, что связано с уменьшением долгов покупателей и прочих дебиторов, соответственно на 28,18% и 21,65 %. Это будет являться следствием проведения взаимозачетов с покупателями и прочими дебиторами.

Сумма КЗ уменьшится с 81412 тыс. руб. до 59560 тыс. руб. или на 26,84%, после внедрения мероприятий по управлению кредиторской задолженностью. Задолженность перед поставщиками уменьшится на 44,14%, а перед прочими кредиторами на 28,19%.

Таблица 32 – Прогноз финансовых результатов ООО «Искра»

Показатели	Сумма, тыс. руб.		Изменения, тыс. руб.	Изменения, %
	2016	Прогноз	Прогноз - 2016	Прогноз / 2016
Выручка	502201	502201	-	-
Себестоимость продаж	(471487)	(471487)	-	-
Валовая прибыль (убыток)	30714	30714	-	-
Коммерческие расходы	(61718)	(61718)	-	-
Управленческие расходы	(54492)	(54492)	-	-
Прибыль (убыток), от продаж	(85496)	(85496)	-	-
Проценты к получению	151	151	-	-
Проценты к уплате	0	(1164)	1164	0
Прочие доходы	41073	42925	1852	104,5
Прочие расходы	(8140)	(8548)	408	105,0
Прибыль (убыток) до налогообложения	(52412)	(52132)	280	99,5
Текущий налог на прибыль	-	-	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	(52412)	(52132)	280	99,5

В результате предложенных мероприятий прочие расходы увеличатся на 408 тыс.руб., а прочие доходы увеличатся на 1852 тыс.руб. или на 4,5 %, что приведет к снижению убытка на 280 тыс.руб.

Сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности предприятия после предложенных мероприятий показано в таблице 33.

Таблица 33– Сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ООО «Искра»

Показатель	Дебиторская задолженность (покупатели и прочие дебиторы), тыс. руб.	Кредиторская задолженность (поставщики прочие кредиторы) тыс. руб.	Превышение кредиторской задолженности над дебиторской		Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности
			тыс. руб.	раз	
2016	20797	54629	33832	2,63	0,38
Прогноз	15797	32777	16980	2,07	0,48
Изменение (Прогноз - 2016)	-5000	-21852	16852	-0,55	0,10

Оптимальное значение коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности 0,9–1. Рассчитав данный коэффициент, получено значение равное 0,48. Этот показатель не достигает нормального значения, но выше коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности на 0,10 до проведения мероприятий, который был равен 0,38.

На рисунке 16 наглядно представлено данное соотношение.



Рисунок 16 – Сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности 2016 года и прогноза

Превышение кредиторской задолженности над дебиторской уменьшилось в абсолютной сумме на 16852 тыс. руб. или в относительной величине – на 50%.

Для того чтобы более детально изучить влияние предложенных мероприятий, необходимо рассчитать с учетом изменений, коэффициенты оборачиваемости задолженности и периоды оборачиваемости КЗ и ДЗ в ООО «Искра».

Показатели деловой активности предприятия после проведения мероприятий представлены в таблице 34.

Таблица 34 – Показатели деловой активности ООО «Искра» после проведения мероприятий

Наименование показателей	2016г.	Прогноз	Отклонение Прогноз - 2016
Оборачиваемость задолженности, обороты:			
- общей дебиторской задолженности	21,67	28,30	6,63
- задолженности покупателей и прочих дебиторов	24,15	31,79	7,64
- общей кредиторской задолженности	6,13	7,89	1,76
- задолженность поставщикам и прочим кредиторам	8,60	14,33	5,7
Период погашения задолженности, дни:			
- общей дебиторской задолженности	16,85	12,90	-3,95
- задолженности покупателей и прочих дебиторов	15,12	11,48	-3,64
- общей кредиторской задолженности	59,56	46,29	-13,27
- задолженность поставщикам и прочим кредиторам	42,45	25,47	-16,98

Снижение данных показателей привело к уменьшению периода погашения: для общей ДЗ данный показатель снизился с 16,9 дней до 12,9 дня, а для задолженности покупателей с 15,1 дня до 11,5 дня. Это свидетельствует об улучшении платежной дисциплины предприятия в отношениях с покупателями и заказчиками. Период оборачиваемости общей КЗ сократился с 59,6 дня до 46,2 дня, а период погашения задолженности перед поставщиками уменьшился 42,5 дня до 25, 5 дня. Увеличение данного коэффициента свидетельствует об улучшении платежной дисциплины предприятия в отношениях с поставщиками и подрядчиками.

Данные изменения указывают на повышение финансовой устойчивости компании и ее платежеспособности, что в конечном итоге положительным образом повлияет на финансовое состояние предприятия.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

От состояния расчетов с поставщиками и покупателями во многом зависит ликвидность предприятия, его экономическое состояние и инвестиционная привлекательность. Уверенность в достоверности показателей отчетности о состоянии внешних расчетов необходима всем пользователям отчетности, поэтому необходимо особенно тщательно проверять состояние расчетов с поставщиками и покупателями.

Обобщая результаты проведенного анализа финансового состояния ООО «Искра» за 2014 – 2016 гг., можно сделать следующие выводы.

Анализ структуры выручки и формирования прибыли показал, что темп роста себестоимости продаж опережает темпы роста выручки, что оказывает отрицательное влияние на финансовый результат деятельности предприятия. За период с 01.01.2014 по 31.12.2016 в хозяйстве не происходила окупаемость затрат и был получен убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности. В 2016 году убыток составил 52412 тыс. руб

По результатам проведенного анализа, был сделан вывод, что сельскохозяйственное предприятие ООО «Искра» является убыточным и нерентабельным.

На протяжении всего анализируемого периода времени предприятие испытывает недостаток собственных и привлеченных источников средств для формирования запасов и относилось к кризисному типу финансовой устойчивости. Так, в 2015 году данный недостаток составлял 63314 тыс. руб., а в 2016 году увеличился на 4959 тыс. руб., что показывает отрицательную динамику.

О том, что предприятие работает неэффективно и может потерпеть банкротство также свидетельствует низкий показатель Z-счета Альтмана, который в отчетном периоде составил 1,22.

В ходе анализа состояния расчетов с покупателями и поставщиками было выявлено несколько недостатков в системе управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Так кредиторская задолженность в 2016 году составила 81412 тыс. руб., из которой 49,7 % относится к задолженности поставщикам. Дебиторская задолженность составила 22745 тыс. руб., в которой доля задолженности покупателей равна 33,6 %.

Сравнение абсолютных размеров задолженности показало, что кредиторская задолженность в 3,5 раза превышает значение дебиторской. Отсюда значение коэффициента соотношения задолженностей ниже оптимального почти в 2,5 раза, что ведет к риску непогашения в сроки, установленные договорами и, как следствие, росту штрафов и пени. Соотношение является нерациональным, так как кредиторская задолженность должна не более чем на 10% превышать дебиторскую.

Анализ оборачиваемости показал увеличение периода оборачиваемости кредиторской задолженности перед поставщиками на 5 дней, что свидетельствует о замедлении возврата долгов организации. Период оборачиваемости дебиторской задолженности покупателей, в свою очередь, уменьшился на 1 день.

ООО «Искра» были предложены следующие мероприятия для снижения КЗ:

- проведение ежеквартальной инвентаризации расчетов;
- в случае возможности проведение зачета взаимных требований с кредиторами;
- получение кредита в банке для погашения задолженности перед поставщиками;
- сдача в аренду складских помещений.

С целью контроля и недопущения образования проблемной дебиторской задолженности предложены следующие мероприятия:

- проведение ежеквартальной инвентаризации расчетов;



- проведение отбора и ранжирования потенциальных покупателей;
- четкое соблюдение предложенной схемы внутреннего контроля дебиторской задолженности.

В результате реализации мероприятия размер дебиторской задолженности сократится на 5000 тыс. руб. или на 15,3%, что связано с уменьшением долгов покупателей и прочих дебиторов, соответственно на 28,18% и 21,65 %.

Что касается суммы кредиторской задолженности, то она уменьшится с 81412 тыс. руб. до 59560 тыс. руб. или на 26,84%, после внедрения мероприятий. Задолженность перед поставщиками уменьшится на 44,14%, а перед прочими кредиторами на 28,19%.

Снижение данных показателей приведет к уменьшению периода погашения: для общей дебиторской задолженности данный показатель снизится с 17 дней до 13 дней, а для задолженности покупателей с 15 дней до 12 дней.

После реализации мероприятий период оборачиваемости общей кредиторской задолженности сократится с 60 дней до 46 дней, а период погашения долгов перед поставщиками снизится с 43 дней до 26 дней.

Данные изменения указывают на возможность повышения финансовой устойчивости компании и ее платежеспособности. Это положительным образом повлияет на финансовое состояние предприятия.

Таким образом, полученные результаты указывают на целесообразность внедрения предложенных рекомендаций по совершенствованию учета расчетов с покупателями и поставщиками на предприятии.

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации;  
ДЗ – дебиторская задолженность;  
Д – дебет;  
ЕСХН – единый сельскохозяйственный налог;  
ИП – Индивидуальный предприниматель;  
К – кредит;  
Кв.м. – квадратный метр;  
КЗ – кредиторская задолженность;  
МинФин – Министерство Финансов;  
Млн. руб. – миллион рублей;  
МСФО – международные стандарты финансовой отчётности;  
НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации;  
НДС – налог на добавленную стоимость;  
ООО – Общество с ограниченной ответственностью;  
ОС – основные средства;  
ПБУ – положение по бухгалтерскому учету;  
РСБУ – российские стандарты бухгалтерского учёта  
РФ – Российская Федерация;  
СПС – справочная правовая система;  
Т.д. – так далее;  
Т.е. – то есть;  
ТМЦ – товарно–материальные ценности;  
Тыс. руб. – тысяча рублей.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1 [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.11. 1994 № 51–ФЗ ред. от 28.03.2017. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2 [Электронный ресурс]: федер. закон от 26.01.1996 № 14–ФЗ ред. от 28.03.2017. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2 ч. Ч. 2 [Электронный ресурс]: федер. закон от 05.08.2000 № 117–ФЗ ред. от 28.12.2013. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
4. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 № 402ФЗ – ред. от 23.05.2016. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. О применении контрольно–кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: федер. закон от 22.05.2003 № 54–ФЗ в ред. от 03.07.2016. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
6. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н ред. от 08.11.2010. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

7. Об утверждении Методических рекомендаций по корреспонденции счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций [Электронный ресурс]: приказ Минсельхоза РФ ред. от 29.01.2002 №68. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

8. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34–н. в ред. от 29.03.2017. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

9. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.10.2008 №106н ред. от 06.04.2015. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

10. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.07.1999 №43н ред. от 08.11.2010 № 142н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

11. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.05.99г. №32н ред. от 06.04.2015. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

12. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.05.1999 №33н ред. от 06.04.2015. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

13. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02" [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 19.11.2002 № 114н ред. от 06.04.2015. //

Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

14. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 13.06.1995 № 49 ред. от 08.11.2010 № 142н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

15. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: положение Банка России от 19.06.2012 № 383–П ред. от 19.05.2015. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

16. О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость [Электронный ресурс]: постановление Правительства РФ от 26.12.2011 № 1137 ред. от 29.11.2014. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

17. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н ред. от 27.06.2016. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

18. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 18 "Выручка [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н ред. от 27.06.2016. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

19. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н ред. от 27.06.2016 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

20. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" [Электронный ресурс]: приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н ред. от 27.06.2016. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

21. Абдукаримов, И.Т. Финансово–экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учебное пособие / И.Т. Абдукаримов. – Москва: ИНФРА–М, 2013. – 178 с.

22. Абрамова, Э.В. Исполнение обязательств как способ погашения дебиторской задолженности / Э.В.Абрамова // Все для бухгалтера. – 2014. – № 14. – С. 23 – 28.

23. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет: учебник / Г.И. Алексеева, С.Р. Богомолец, Т.П. Алавердова. – Москва: Московский финансово–промышленный университет Синергия, 2014.– 720 с.

24. Антаненкова, Е. И. Добросовестность контрагентов: что необходимо проверить / Е. И. Антаненкова // Бухгалтерский учет. – 2015. – №9. – С. 98–101.

25. Астахов, В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие / В. П. Астахов. – Ростов на дону: Издательский центр «МарТ», 2011. – 960 с.

26. Бабаева, Ю. А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для вузов / Ю.А. Бабаева. – Москва: Вуз.учебник, 2011. – 525 с.

27. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: учеб. пособие / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. – Москва: Проспект, 2014. – 424 с.

28. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Л.Е. Басовский, А.М. Лунева, А.Л. Басовский. – Москва: ИНФРА – М, 2013. – 222с.

29. Бахолдина, И. В. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / И. В. Бахолдина, Н. И. Голышева. – Москва: ИНФРА–М, 2016. – 320 с.

30. Ботвич, А. В. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий: анализ и управление / А. В. Ботвич, Н. М. Бутакова, А. В. Забурская, А. В. Паст // Научные итоги года: достижения, проекты, гипотезы. – 2014. – №4. – С. 128–136.
31. Бутакова, Н. М. Учет денежных средств: учеб. пособие / Н. М. Бутакова, Г.Ф. Яричина, В. В.Абрамов. – Красноярск: Сибирский Федеральный университет, 2016. – 136 с.
32. Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; под ред. Л.И. Ерохина. – Москва: ИНФРА–М, 2013. – 496 с.
33. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / М. М. Глазов [и др.]. – Санкт – Петербург : Астерион, 2013. – 156 с.
34. Горбулин, В.Д. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета: книга / В.Д. Горбулин, О.Н. Фокина. – Москва: ГроссМедиа Ферлаг, 2013. – 160 с.
35. Горшкова, Н. В. Оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности в агропродовольственных холдингах / Н. В. Горшкова, О. В. Хмелева // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 22. – С. 27– 38.
36. Дементьева, Н.М. Дебиторская и кредиторская задолженность: учет и порядок списания / Н.М. Дементьева // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2015. – №3. – С. 16 – 22.
37. Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник / О. В. Ефимова. – Москва: Омега–Л, 2010. – 351 с.
38. Жулина, Е.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Е.Г. Жулина, Н.А. Иванова. – Москва: Дашков и К, 2013. – 272 с.
39. Захрипин, А.С. Современное состояние агропромышленного комплекса / А.С. Захрипин // Экономист.– 2015. – № 1. – С. 84 – 86.

40. Ибраева, Л. А. Риск – ориентированный подход к управлению дебиторской задолженностью / Л. А. Ибраева // Уникальные исследования XXI века – 2015. – №5(5). – С. 307–310.
41. Имакаева, Ю. В. Проблемы оптимизации и оценки дебиторской задолженности на предприятии / Ю. В. Имакаева // Молодой ученый. – 2013. – №5. – С. 306–309.
42. Каримова, Р. А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Р. А. Каримова // Молодой ученый. – 2015. – №10. – С. 690–692.
43. Киселев, М.В. Анализ и прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / М.В. Кисилёв. – Москва: АиН, 2014. – 85 с.
44. Кожин, В. Я. Бухгалтерский учет: учебник / В. Я. Кожин. – Москва: Экзамен, 2012. – 815 с.
45. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н. П. Кондраков. – Москва: ИНФРА–М, 2013. – 640 с.
46. Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – Москва: Велби, 2011. – 424 с.
47. Лисович, Г. М. Бухгалтерский финансовый учет в сельском хозяйстве: учебник / Г.М. Лисович. – Москва: Вуз. учебник, 2009. – 218 с.
48. Экономический анализ: учебное пособие / Н.Б Клишевич [и др.]. – Москва: ИНФРА–М, 2013. – 192 с.
49. Лукьянова, А.А. Совершенствование механизма ценообразования в региональном АПК: состояние и проблемы / А.А. Лукьянова // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2015. – №5. – С. 46 – 49.
50. Лютов, Д.Б. Оптимизация системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью / Д.Б.Лютов // Вестник Тульского филиала финуниверсета. – 2015. – №1. – С. 371–372.
51. Макальская, М. Л. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / М. Л. Макальская, И.А Фельдман. – Москва: Высшие образования, 2010. – 443с.



52. Макарова, В.И. Учет расчетов: учебник / В.И. Макарова. – Москва: Бератор–Пресс, 2010. – 654с.
53. Мельникова, Л.А. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; Под ред. Ю.А. Бабаев. – Москва: Проспект, 2013. – 432 с.
54. Мормуль, Н. Ф. Системный подход к управлению дебиторской задолженностью / Н. Ф, Мормуль, С. А. Еникеева // Экономические и социально – гуманитарные исследования. – 2015. – №2(6). – С. 85–89.
55. Невешкина, Е.В. Бухгалтерский учет в торговле: практическое пособие / Е.В. Невешкина, О.И. Соснаускене, Е.Г. Шредер. – Москва: Дашков и К, 2013. – 412 с.
56. Некрасов, В. М. Учет дебиторской задолженности / В. М. Некрасов // Главбух. – 2014. – №18. – С. 7–8.
57. Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет: учебник / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. – Москва: Дашков и К, 2015. – 592 с.
58. Осипова, А. И. Животные на выращивании и откорме: оценка и учет / А. И. Осипова, Д. К. Левченко // Инновационные технологии и технические средства для АПК. – 2015. – №3. – С. 76–82.
59. Пасько, А.И. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / А.И. Пасько. – Москва: Финансы и статистика, 2012. – 368 с.
60. Пантелеев, А.С. Векселя, взаимозачеты: бухгалтерский учет и налогообложение: практическое пособие / А.С. Пантелеев, А.Л. Звездин. – Москва: Омега–Л, 2011. – 176 с.
61. Попова, А.И. Методика контроля и анализа дебиторской задолженности в сельскохозяйственных организациях / А.И. Попова // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2013. – № 11. – С. 37–39.

62. Погорелова, М. Я. Бухгалтерский (финансовый) учет. Теория и практика: учебное пособие для вузов / М. Я. Погорелова. – Москва: Инфра–М РИОР, 2013. с 327 с.
63. Раева, И. В. Совершенствование механизма управления дебиторской задолженностью на предприятии телекоммуникационной отрасли / И. В. Раева, К. В. Разумова // Молодой ученый. – 2014. – №12. – С. 175–178
64. Раджабова, М. Г. Оптимизация управления кредиторской задолженностью на предприятии / М. Г. Раджабова // Атуальные вопросы современной экономики. – 2014. – №3. – С. 278–283.
65. Саблин, М. Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения: практическое руководство по управлению дебиторской задолженностью: учебник / М. Т. Саблин. – Москва: Волтерс Клувер, 2011. – 302 с.
66. Сайгидмагомедов, А. М. Бухгалтерский финансовый учет в сельском хозяйстве: учебное пособие / А.М. Сайгидмагомедов. – Москва: Инфра–М, 2013. – 456 с.
67. Селезнева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации: учебное пособие / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. – Москва: Юнити–Дана, 2013. – 372 с.
68. Симоненко, Л. И. Анализ расчетов и управление дебиторской и кредиторской задолженностью / Л. И. Симоненко, М. А. Столярова // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2014. – №2. – С. 210–216.
69. Сигидов, Ю.И. Оценка дебиторской задолженности в российском и международном учете / Ю.И. Сигидов, М.А. Коровина // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 41. – С. 2–9.
70. Тепляков, А.Б. Аренда имущества. Правовое регулирование. Бухгалтерский учет / А.Б. Тепляков. – Москва: Ось–89, 2011. – 288 с.

71. Филина, Ф.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Острые вопросы налогообложения: учебник / Ф.Н. Филина. – Москва: ГроссМедиа, 2012. – 152 с.
72. Федченко, Е.А. Списание задолженности: безнадежной дебиторской и не востребовавшей кредиторской / Е.А. Федченко // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2012. – № 5. – С. 11–16.
73. Хоханова, Н.Н. Бухгалтерский учет: учебник / Н.Н. Хохановой. – Москва: Московские учебники, 2011. – 380 с.
74. Хамидуллина, З.Ч. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / З.Ч. Хамидуллина. – Москва: МИЭМП, 2013. – 118 с.
75. Харисова, Ф. И., Анализ оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности для укрепления финансовой устойчивости организации / Ф. И. Харисова // Аудит и финансовый анализ. – 2012. – № 2.– С. 171–173.
76. Шутова, И. С. Бухгалтерский (управленческий) учет в сельском хозяйстве: учебное пособие / И.С. Шутова, Г.М. Лисович. – Москва: ИНФРА–М, 2011. – 348 с.
77. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: дебиторская и кредиторская задолженность – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.

# ПРИЛОЖЕНИЕ А

## Бухгалтерский баланс на 31.12.2016 года (форма №1)

Бухгалтерский баланс		Форма по ОКУД		Коды	
на 31 декабря 2016 г.		Дата (число, месяц, год)		0710001	
Организация	Общество с ограниченной ответственностью			31	12 2016
	"Искра"	по ОКПО		65582237	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		2453014750	
Вид экономической деятельности	Растениеводство	по ОКВЭД		01.1	
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС		65	16
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ		384	
Местонахождение (адрес)	663693, г. Зеленогорск, Красноярского края, ул. Шолохова, 3				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	951 420	981 263	1 061 559
2-1	Здания, машины, оборудование и другие основные средства	1151	949 537	981 114	1 058 106
2-2	Незавершенные капитальные вложения в объекты ОС	1152	1 883	149	3 453
	Авансы выданные поставщикам и подрядчикам по капитальному строительству, поставщикам объектов основных средств	1153	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	393	-	-
	Итого по разделу I	1100	951 813	981 263	1 061 559
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	462 036	477 302	489 900
4-1	сырье, материалы и другие аналогичные ценности	1211	150 877	163 205	184 883
4-1	затраты в незавершенном производстве	1212	39 948	31 854	35 092
4-1	готовая продукция и товары для перепродажи	1213	33 867	52 467	58 397
4-1	товары отгруженные	1214	-	-	-
4-1	прочие запасы и затраты	1219	237 344	229 776	211 528
4-1	в том числе: животные на выращивании и откорме	12191	237 344	229 776	211 528
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
5-1-2	Дебиторская задолженность	1230	22 745	23 613	14 219
	расчеты с покупателями и заказчиками	1231	7 630	11 397	5 917
	авансы выданные	1232	1 948	1 418	1 002
	прочие дебиторы	1233	13 167	10 798	7 300
	не предъявленная к оплате начисленная выручка	1234	-	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
27-1	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 695	1 664	5 178
	Прочие оборотные активы	1260	776	229	24
	Итого по разделу II	1200	489 252	502 808	509 321
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>1 441 065</b>	<b>1 484 071</b>	<b>1 570 880</b>

# Окончание приложения А

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 16 г.	На 31 декабря 20 15 г.	На 31 декабря 20 14 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 443 190	1 443 190	1 443 190
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( - )	( - )	( - )
	Полученный от акционеров (участников) взнос в уставный капитал до регистрации изменений в учредительные документы	1330	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	58 748	58 748	58 748
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	1361	-	-	-
	резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	1362	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	( 478 868 )	( 426 456 )	( 336 320 )
	Итого по разделу III	1300	1 023 070	1 075 482	1 165 618
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
5-3	Прочие обязательства	1450	322 506	319 769	24 349
5-3	в том числе: поставщики и подрядчики	1451	319 087	317 604	24 349
	Итого по разделу IV	1400	322 506	319 769	24 349
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	-	-	-
5-3	Кредиторская задолженность	1520	81 412	71 860	367 683
	поставщики и подрядчики	1521	40 440	30 863	320 282
	авансы полученные	1522	6 647	2 614	4 342
	задолженность перед персоналом организации	1523	11 070	10 378	10 520
	задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1524	5 097	4 979	4 600
	задолженность по налогам и сборам	1525	3 969	4 185	3 334
	прочие кредиторы	1526	14 189	18 841	24 605
	Доходы будущих периодов	1530	69	153	-
7-2	Оценочные обязательства	1540	14 008	16 807	13 230
	Целевое финансирование	1546	-	-	-
	Задолженность перед заказчиками	1547	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	95 489	88 820	380 913
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>1 441 065</b>	<b>1 484 071</b>	<b>1 570 880</b>



Руководитель  
подпись  
" 10. " февраля 20 17 г.

Кондрус Игорь  
Григорьевич  
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

подпись

Бояршина Светлана  
Дмитриевна  
(расшифровка подписи)



# ПРИЛОЖЕНИЕ Б

## Отчет о финансовых результатах за 2016 год (форма №2)

Отчет о финансовых результатах  
с 01 января по 31 декабря 2016 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Искра"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Растениеводство

Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес) 663693, г. Зеленогорск, Красноярского края, ул. Шолохова, 3

Форма по ОКУД 0710002

Дата (число, месяц, год) 31 12 2016

по ОКПО 65582237

ИНН 2453014750

по ОКВЭД 01.1

по ОКОПФ/ОКФС 65 16

по ОКЕИ 384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 20 16 г.	За январь-декабрь 20 15 г.
11-1	Выручка	2110	502 201	496 375
	в том числе:			
	выручка от реализации собственной продукции	2111	493 203	481 566
	в том числе:			
	растениеводство	21111	80 891	50 228
	животноводство	21112	39 469	67 497
	производство	21113	361 135	351 489
11-1	Себестоимость продаж	2120	( 471 487 )	( 460 831 )
	в том числе:			
	себестоимость реализации собственной продукции	2121	( 461 509 )	( 446 223 )
	в том числе:			
	растениеводство	21211	( 65 037 )	( 40 340 )
	животноводство	21212	( 58 177 )	( 76 867 )
	производство	21213	( 335 561 )	( 329 050 )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	30 714	35 544
11-1	Коммерческие расходы	2210	( 61 718 )	( 60 394 )
11-1	Управленческие расходы	2220	( 54 492 )	( 52 525 )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	( 85 496 )	( 77 375 )
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
11-3	Проценты к получению	2320	151	124
	Проценты к уплате	2330	( - )	( - )
11-3	Прочие доходы	2340	41 073	31 503
	в том числе:			
	доходы связанные с имуществом и денежными средствами, полученными из федерального, региональных и местных бюджетов (в рамках операционной и финансовой деятельности)	2341	38 983	28 825
11-3	Прочие расходы	2350	( 8 140 )	( 44 388 )
	в том числе:			
	стоимость ликвидируемых ТМЦ	2351	( 3 487 )	( 10 432 )
	остаточная стоимость списываемых основных средств	2352	( 14 )	( 20 565 )
	убытки прошлых лет, признанные в текущем году	2353	( 179 )	( 7 674 )
	стоимость реализованного лома и отходов черных и цветных металлов	2354	( 556 )	( - )
	расходы на услуги банков, кроме процентных расходов	2355	( 789 )	( 581 )
	расходы на ликвидацию списываемых основных средств	2356	( 583 )	( 534 )
	расходы в виде неустойки в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств	2357	( 691 )	( 650 )
	выплаты социального характера работникам	2358	( 723 )	( 575 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	( 52 412 )	( 90 136 )
	Текущий налог на прибыль	2410	( - )	( - )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	( - )	( - )
	Перераспределение налога на прибыль внутри консолидированной группы налогоплательщиков	2465	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	( 52 412 )	( 90 136 )

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 20 16 г.	За январь-декабрь 20 15 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>	2500	( 52 412 )	( 90 136 )
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель (подпись) Кондрус Игорь Григорьевич Главный бухгалтер (подпись) Бояршина Светлана Дмитриевна

" 10 " февраля 2017 г.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ В**

### **Письмо «О зачете взаимных требований»**

ООО «Искра» имеет задолженность перед ООО «Мильман-К» в сумме 2 012 890 (два миллиона двенадцать тысяч восьмисот девяносто) рублей 00 копеек, без НДС рублей за поставленные материалы.

ООО «Мильман-К» имеет задолженность перед ООО «Искра» в размере 1 138 903 (один миллион сто тридцать восемь тысяч девятьсот три) рубля 00 копеек, без НДС за поставленную мясную продукцию по договору № В/2016-5 от 08.12.2016г.

В соответствии со статьей 410 Гражданского Кодекса РФ настоящим заявляем о зачете встречных однородных требований в сумме размере 1 138 903 (один миллион сто тридцать восемь тысяч девятьсот три) рубля 00 копеек, без НДС. После получения настоящего заявления задолженность ООО «Искра» перед ООО «Мильман-К» составляет 873 987 (восемьсот семьдесят три тысячи девятьсот восемьдесят семь) рублей 00 копеек за поставленные материалы.

Директор ООО «Искра»  
Гл. бухгалтер ООО «Искра»

Кондрус И.Г.  
Бояршина С.Д.

Директор ООО «Мильман-К»  
Гл.Бухгалтер ООО «Мильман-К»

Безруков А.С.  
Ковалева А.В.

31.02.2017г.

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами

Унифицированная форма № ИНВ-17 Утверждена постановлением Госкомстата России от 18.08.98 № 88

Форма по ОКУД

ООО «Искра»

организация

по ОКПО

структурное подразделение

Вид деятельности

Основание для проведения инвентаризации: приказ, постановление, распоряжение

ненужное зачеркнуть

номер

дата

Вид операции

Код
0317015
51752581
31
29.06.2017

АКТ

Номер документа	Дата составления
0000012	03.07.2017

**инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами**

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на « 30 » июня 2017 г. проведена инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.

При инвентаризации установлено следующее:

1. По дебиторской задолженности

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	Номер счета	Сумма по балансу, руб. коп.			
		всего	в том числе задолженность		
			подтвержденная дебиторами	не подтвержденная дебиторами	с истекшим сроком исковой давности
1	2	3	4	5	6
МБДОУ Д/С № 13	62	4 345 672,00	4 345 672,00		
СОШ № 163, МБОУ	62	2 706 700,00	2 706 700,00		
ФГБУ ФСНКЦ ФМБА РОССИИ	62	1 250 500,00	1 250 500,00		
ООО «АГРОПРОДУКТ»	62	1 659 878,00	1 659 878,00		
ИП «Земкина Н.В»;	62	701 677,00	701 677,00		
ООО «Мильтман-К»	62	1 138 903,00	1 138 903,00		
Итого		20 797 000,00	20 797 000,00		



## Окончание Приложения Г

### 2. По кредиторской задолженности

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	Номер счета	Сумма по балансу, руб. коп.			
		всего	в том числе задолженность		
			подтвержденная дебиторами	не подтвержденная дебиторами	с истекшим сроком исковой давности
1	2	3	4	5	6
АГРОПРОДУКТ, ООО	60-1	2 823 787,00	2 823 787,00		
-ИП «Земкина Н.В»;	60-1	1 189 305,00	1 189 305,00		
ООО «Мильман-К»	60-1	2 012 890,00	2 012 890,00		
МУП «Глобус»	60-1	9 034 367,00	9 034 367,00		
ПАО «Красноярскэнергосбыт»	60-1	5 694 570,00	5 694 570,00		
ООО «Красный яр»	60-1	4 569 812,00	4 569 812,00		
ОАО «Мясо»	60-1	2 356 780,00	2 356 780,00		
ООО «Визит-м»	60-1	3 456 600,00	3 456 600,00		
ООО «Талс»	60-1	4 980 834,00	4 980 834,00		
ООО «Огк-2»	60-1	5 812 900,00	5 812 900,00		
ООО «Инжерком»	60-1	3 234 590,00	3 234 590,00		
ООО «Светлогор»	60-1	3 654 670,00	3 654 670,00		
Итого		54629000,00	54629000,00		

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии

\_\_\_\_\_

должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

расшифровка подписи

Члены комиссии:

\_\_\_\_\_

должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

расшифровка подписи

БЪ\

